

Титульний аркуш

29.09.2025

(дата реєстрації особою електронного документа)

3

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення).

Уповноважена особа,
Начальник Юридичного
управління АТ "БАНК 3/4"

(посада)

(місце для накладання електронного
підпису уповноваженої особи
емітента/особи, яка надає
забезпечення, що базується на
кваліфікованому сертифікаті
відкритого ключа)

Корнєва М.В.

(прізвище та ініціали керівника або
уповноваженої особи)

Річний звіт АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК 3/4" (36002395) за 2023 рік

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення наглядової ради емітента від 29.09.2025, 14
Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації:

Річну інформацію розміщено
на власному вебсайті емітента

<https://bank34.ua/pro-bank/informaciya-emitenta/regulyarna-informaciya/bank-3-4-richna-informaciya-emitenta-za-2023-rik.html>

(URL-адреса вебсайту)

29.09.2025

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

Розділ I

1.2. Інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення, не розкривається, оскільки забезпечення за випусками цінних паперів емітента та/ або емітентом не надавалось.

1.3. Інформація щодо всіх осіб, які надають забезпечення за зобов'язаннями емітента, не розкривається у зв'язку з відсутністю події.

1.7. Інформація про штрафні санкції щодо емітента не розкривається, оскільки до емітента не було застосовано штрафні санкції органами державної влади.

4.4. Інформація щодо вартості чистих активів емітента не розкривається, оскільки емітент здійснює банківську діяльність.

4.6. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не розкривається, оскільки емітент здійснює виключно банківську діяльність.

4.7. Інформація про собівартість реалізованої продукції не розкривається, оскільки емітент здійснює виключно банківську діяльність.

5. Відомості про участь в інших юридичних особах не розкриваються, оскільки емітент не є учасником в інших юридичних особах.

Розділ II

2. Інформація щодо зміни прав на акції емітента не розкривається у зв'язку з відсутністю події.

3.2. У зв'язку з відсутністю події не розкривається інформація про наявність обмежень за акціями.

3.3. Інформація про облігації не розкривається, оскільки емітент не здійснював випуску облігацій.

3.4. У зв'язку з відсутністю події не розкривається інформація про інші цінні папери, випущені емітентом.

3.5. У зв'язку з відсутністю події не розкривається інформація про деривативні цінні папери.

3.6. У зв'язку з відсутністю події не розкривається інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів.

3.7. У зв'язку з відсутністю події не розкривається звіт про стан об'єкта нерухомості (емісія цільових корпоративних облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва, не здійснювалась).

3.8. У зв'язку з відсутністю події не розкривається інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду.

3.9. У зв'язку з відсутністю події не розкривається інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) емітента.

3.11. У зв'язку з відсутністю події не розкривається інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від особи або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів.

3.12. У зв'язку з відсутністю події щодо обмеження права голосу за акціями не розкривається інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі.

4.1. Інформація про юридичних осіб, що володіють 5 і більше відсотків акцій емітента, не розкривається у зв'язку з відсутністю серед акціонерів емітента юридичних осіб.

4.2. У зв'язку з відсутністю події не розкривається інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій.

4.3. У зв'язку з відсутністю події не розкривається інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій.

4.4. У зв'язку з відсутністю події не розкривається інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій.

III розділ

5.1. У зв'язку з відсутністю події не розкривається інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів.

5.2. У зв'язку з відсутністю події не розкривається інформація про прийняття рішення про вчинення значних правочинів.

5.3. У зв'язку з відсутністю події не розкривається інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.

6. Звіт про платежі на користь держави емітентом не подається, оскільки емітент не є суб'єктом господарювання, який здійснює діяльність у видобувних галузях, відповідно до Закону України "Про забезпечення прозорості у видобувних галузях", а також підприємством, що здійснює заготівлю деревини і при цьому становить суспільний інтерес.

IV розділ Звіт керівництва (звіт про управління)

1.1.1.1. Інформація про Кодекс корпоративного управління, яким керується особа, не розкривається, оскільки емітент не застосовує інший кодекс корпоративного управління, а керується власним Кодексом корпоративного управління АТ "БАНК 3/4", затвердженим рішенням єдиного акціонера від 14.12.2022 №8, оприлюдненим на веб-сайті Банку https://bank34.ua/upload//CorporateGovernanceCode_2022.pdf

1.1.1.5. Інформація про Раду директорів у Звіті про корпоративне управління не розкривається, оскільки Емітент має дворівневу структуру управління і Рада директорів в емітента не створювалась.

1.1.3. Інформація про загальні збори власників облігацій та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень у Звіті про корпоративне управління не розкривається, оскільки емітент не здійснював емісію облігацій та протягом звітного року такі збори не скликались.

1.1.4.3. Інформація про проведені засідання комітетів Ради та загальний опис прийнятих рішень у Звіті про корпоративне управління не розкривається, оскільки у звітному періоді комітети Ради не створювались, та їх засідання не проводились.

1.1.5.4. Інформація про одноосібний виконавчий орган та загальний опис прийнятих рішень у Звіті про корпоративне управління не розкривається, оскільки емітент має колегіальний виконавчий орган.

1.1.9. Інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах особи у Звіті про корпоративне управління не розкривається внаслідок відсутності будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента.

1.1.11. Розкриття звітів про винагороду членів Наглядової ради та членів Правління АТ "БАНК 3/4" здійснюється відповідно до вимог Положення про політику винагороди у банку, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.11.2020 № 153 (зі змінами), URL-адреса вебсайту, на якій розміщена інформація:

Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2023 рік
<https://bank34.ua/upload//%D0%97%D0%B2%D1%96%D1%82%20%D0%BF%D1%80%D0%BE%20%D0%B2%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%B3%D0%BE%D1%80%D0%BE%D0%B4%D1%83%20%D1%87%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D1%96%D0%B2%20%D0%9D%D0%B0%D0%B3%D0%BB%D1%8F%D0%B4%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D1%97%20%D0%A0%D0%B0%D0%B4%D0%B8%20%D0%B7%D0%B0%202023%D1%80%D1%96%D0%BA.pdf>

Звіт про винагороду членів Правління Банку за 2023 рік
<https://bank34.ua/upload//%D0%97%D0%B2%D1%96%D1%82%20%D0%BF%D1%80%D0%BE%20%D0%B2%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%B3%D0%BE%D1%80%D0%BE%D0%B4%D1%83%20%D1%87%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D1%96%D0%B2%20%D0%9F%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%BB%D1%96%D0%BD%D0%BD%D1%8F%20%D0%B7%D0%B0%20%202023%20%D1%80%D1%96%D0%BA.pdf>

1.1.13. Інформація про радника у Звіті про корпоративне управління не розкривається у зв'язку з відсутністю в емітенті посади радника з корпоративних питань.

1.1.15. З 01.01.2024р. втратив чинність Закон України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг". На дату підготовки цього Звіту законодавством не передбачено додаткової інформації про діяльність та регулювання на ринку фінансових послуг. З огляду на це у Звіті не заповнена інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання на ринку фінансових послуг.

1.3.1. Інформація щодо наявності в структурі власності емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику, не розкривається, оскільки таких осіб у структурі власності емітента не має.

1.3.2. Інформація щодо наявності в структурі власності емітента фізичних осіб, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику.

1.3.3. Інформація щодо наявності в структурі власності емітента юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику, не розкривається у зв'язку з відсутністю у структурі власності емітента таких осіб.

1.3.4. Перелік засновників, учасників, акціонерів, що відноситься до інформації щодо наявності в структурі власності емітента юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику, не розкривається, оскільки емітент не має у структурі власності таких осіб.

1.3.5. Інформація щодо наявності в органах управління емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику не розкривається, оскільки у звітному періоді в органах управління емітента не було фізичних осіб, які мали громадянство іноземної держави зони ризику. Перелік іноземних держав, що належать до зони ризику, визначений рішенням НКЦПФР від 28.12.2023 № 1485, яке набуло чинності 01.01.2024, дія якого не поширюється на звітний період.

1.3.6. Інформація щодо наявності у емітента ділових відносин з контрагентами / клієнтами держави зони ризику або контрагентами / клієнтами, які контролюються державою зони ризику для клієнтів/контрагентів-юридичних осіб не розкривається, оскільки у звітному періоді у емітента не було ділових відносин з контрагентами / клієнтами держави зони ризику або контрагентами / клієнтами, які контролюються державою зони ризику. Перелік іноземних держав, що належать до зони ризику, визначений рішенням НКЦПФР від 28.12.2023 № 1485, яке набуло чинності 01.01.2024, дія якого не поширюється на звітний період.

1.3.7. Інформація щодо наявності у емітента ділових відносин з контрагентами / клієнтами держави зони ризику або контрагентами / клієнтами, які контролюються державою зони ризику для клієнтів/контрагентів-фізичних осіб, не розкривається, оскільки у звітному періоді у емітента не було ділових відносин з контрагентами / клієнтами держави зони ризику або контрагентами / клієнтами, які контролюються державою зони ризику. Перелік іноземних держав, що належать до зони ризику, визначений рішенням НКЦПФР від 28.12.2023 № 1485, яке набуло чинності 01.01.2024, дія якого не поширюється на звітний період.

1.3.8. Інформація щодо розташування дочірніх компаній / підприємств, філій, представництв та/або інших відокремлених структурних підрозділів емітента на території держави зони ризику не розкривається, оскільки емітент не має дочірніх компаній / підприємств, філій, представництв та/або інших відокремлених структурних підрозділів на території інших держав.

1.3.9. Інформація щодо наявності юридичних осіб, засновником, учасником, акціонером яких є емітент разом з особами, визначеними підпунктами 1 - 3 пункту 47 Положення, не розкривається, оскільки емітент не є засновником, учасником, акціонером інших юридичних осіб.

1.3.10. Перелік засновників, учасників, акціонерів, що відноситься до інформації щодо наявності юридичних осіб, засновником, учасником, акціонером яких є емітент разом з особами, визначеними підпунктами 1 - 3 пункту 47 Положення, не розкривається, оскільки емітент не є засновником, учасником, акціонером інших юридичних осіб.

1.3.11. Інформація щодо наявності у емітента корпоративних прав в юридичній особі, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику, не розкривається, оскільки емітент не має корпоративних прав у інших юридичних особах.

1.3.12. Інформація щодо наявності у емітента цінних паперів (крім акцій) юридичної особи, яка зареєстрована в іноземній державі зони ризику, не розкривається, оскільки у звітному періоді у емітента не було цінних паперів юридичної особи, яка зареєстрована в іноземній державі зони ризику.

2.1. Інформація про корпоративні/акціонерні договори, укладені акціонерами (учасниками) особи, яка наявна в особі, не розкривається у зв'язку з відсутністю таких договорів.

2.2. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом, не розкривається у зв'язку з відсутністю події.

4. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році не розкривається, оскільки виплати дивідендів у 2023 році не було.

Розділ V

1.1. Інформація про зміну прав власників депозитарних розписок за такими деривативними цінними паперами у зв'язку зі зміною прав за акціями, що є базовим активом таких деривативних цінних паперів, не розкривається у зв'язку з відсутністю події.

1.2. Інформація про випуски іпотечних облігацій не розкривається, оскільки емітент не здійснював випуск іпотечних облігацій.

1.3. Інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям не розкривається, оскільки емітент не здійснював

випуск іпотечних облігацій.

1.4. Інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбувались протягом звітного періоду, не розкривається у зв'язку з відсутністю події, оскільки емітент не здійснював випуск іпотечних облігацій.

1.5. Відомості щодо заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття не розкриваються у зв'язку з відсутністю події, оскільки емітент не здійснював випуск іпотечних облігацій.

1.6. Відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду не розкриваються, оскільки емітент не здійснював випуск іпотечних облігацій.

1.7. Відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року, не розкриваються, оскільки емітент не здійснював випуск іпотечних облігацій.

1.8. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття, не розкривається, оскільки емітент не здійснював випуск іпотечних облігацій.

2.1. Інформація про заміну адміністратора за випуском облігацій, управителя іпотечних активів не розкривається, оскільки емітент не здійснював випуски сертифікатів.

2.2. Основні відомості про ФОН не розкриваються у зв'язку з відсутністю події.

2.3. Інформація про випуски сертифікатів ФОН не розкривається, оскільки емітент не здійснював випуск цих сертифікатів.

2.4. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН не розкривається, оскільки емітент не здійснював випуск цих сертифікатів.

2.5. Розрахунок вартості чистих активів ФОН не розкривається, оскільки емітент не утворював ФОН.

2.6. Правила ФОН не розкривається, оскільки емітент не утворював ФОН.

Розділ VII

Річна фінансова звітність поручителя (страховика, гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів не розкривається, оскільки емітент не здійснював випуск боргових цінних паперів.

Розділ VIII

Річна фінансова звітність не розкривається, оскільки в п. 2 р. III цього Звіту міститься URL-адреса веб-сайту емітента, на якому розміщено річну фінансову звітність емітента за звітний період разом зі звітом незалежного аудитора.

Зміст
до річного звіту

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
3. Структура власності
4. Опис господарської та фінансової діяльності
6. Відокремлені підрозділи

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу
3. Цінні папери

III. Фінансова інформація

1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи
2. Річна фінансова звітність
3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності
4. Твердження щодо річної інформації

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)
 - 1) звіт про корпоративне управління
 - 2) звіт про сталий розвиток
2. Корпоративні та інші договори
3. Дивідендна політика
5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК 3/4"
2	Скорочене найменування	АТ "БАНК 3/4"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	36002395
4	Дата державної реєстрації	15.07.2008
5	Місцезнаходження	04080, Україна, м.Київ, вул. Кирилівська, 25
6	Адреса для листування	
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	m.korneva@bank34.ua
11	Адреса вебсайту	www.bank34.ua
12	Номер телефону	0443649800
13	Статутний капітал, грн	403200000
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	132
17	Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	276924
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - Інші види грошового посередництва
19	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Національний банк України
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106

	IBAN	UA543000010000032007119901026
	Валюта рахунку	гривня
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	23697280
	IBAN	UA9532047800000000001600915222
	Валюта рахунку	долари США

Інформація про рейтингове агентство:

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на вебсайт агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5
1	Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове агентство "ІВІ-Рейтинг" Україна https://ibi.com.ua/	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 27.02.2023	uaA (прогноз - "негативний")
2	Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове агентство "ІВІ-Рейтинг" Україна https://ibi.com.ua/	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 18.08.2023	uaA (прогноз - "у розвитку")

Судові справи:

№ з/п	Номер справи та дата відкриття провадження	Найменування суду	Позивач	Відповідач	Третя особа	Позовні вимоги (в т.ч. їх розмір)	Стан розгляду справи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	910/8230/23 07.07.2023	Господарський суд м. Києва	АТ "БАНК 3/4"	ТОВ "Фінансова компанія "Фінкред", Юкало Олександр Михайлович	-	1. Стягнути солідарно з ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНКРЕД" (код ЄДРПОУ 43013898) та Юкало Олександра Михайловича на користь емітента заборгованість у розмірі 50 301 777 грн., у т.ч. заборгованість за кредитом у розмірі 48 991 751,00 грн, і заборгованість за процентами у розмірі 1 310 026 грн. 2. Покласти судові витрати по справі на відповідачів: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНКРЕД", Юкало Олександра Михайловича.	Прийнято рішення у справі №910/8230/23 від 27.07.2023 про задоволення позовних вимог Банку

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні збори акціонерів	1	Іщенко Вадим Андрійович
2	Наглядова рада	4 члени (в т.ч. голова, 3 незалежних директори)	Ніколенко Олександр Володимирович, Голова Наглядової ради; Марков Дмитро Георгійович - незалежний член Наглядової ради; Стрільчук Володимир Михайлович - незалежний член Наглядової ради; Мельник Дмитро Валерійович - незалежний член Наглядової ради.
3	Правління	4 члени (в т.ч. Голова Правління)	Іщенко Вадим Андрійович, Голова Правління (CEO), Попов Олександр Євгенович, Заступник Голови Правління, Баданін Артем Валентинович, член Правління, начальник Управління ризиків (CRO), Пешкова Анжела Михайлівна, Головний бухгалтер, член Правління.

Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКП П	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Наглядової ради	Ніколенко Олександр Володимирович			1957	Вища, спеціальності "прикладна математика"; "менеджер-консультант з фінансів та оподаткування"; "фінанси і кредит"	44	АТ "БАНК 3/4" 36002395 Голова Спостережної ради, Голова Наглядової ради	17.08.2015 30.04.2024р. (до дати річних зборів, що відбудуться у 2024 р.)	Ні
2	Незалежний член Наглядової ради	Стрільчук Володимир Михайлович			1974	Вища, спеціальність "Фінанси і кредит"	28	ВНПФ "Український пенсійний фонд" 35532454 член ради фонду	18.10.2019 30.04.2024р. (до дати річних зборів, що відбудуться у 2024р.)	Ні
3	Незалежний член Наглядової ради	Марков Дмитро Георгійович			1953	Вища, спеціальність "Економіка праці"	46	АТ "БАНК 3/4" 36002395 член Ради	13.10.2015 30.04.2024р. (до дати річних зборів, що відбудуться у 2024 р.)	Ні
4	Незалежний член Наглядової ради	Мельник Дмитро Валерійович			1983	Вища, спеціальність "Фінанси"	17	АТ "ЮНЕКС-БАНК" 20023569 Заступник директора Департаменту ризиків	13.11.2023 30.04.2025 (до дати річних зборів)	Ні

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
-------	--------	------	--------	------	----------------	--------	---------------------	--	---	--

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Правління	Іщенко Вадим Андрійович			1975	Вища, спеціальність "Фінанси"	27	АТ "БАНК 3/4" 36002395 Голова Правління	22.06.2010 безстроково	Ні
2	Член Правління, Заступник Голови Правління	Попов Олександр Євгенович			1965	Вища, спеціальності "Виробництво літальних апаратів"; "Фінанси"	31	АТ "БАНК 3/4" 36002395 Заступник Голови Правління	02.02.2018 безстроково	Ні
3	Член Правління, Начальник Управління ризиків	Баданін Артем Валентинович			1978	Вища, спеціальності "Економіка підприємства", "Правознавство".	26	АТ "БАНК 3/4" 36002395 Начальник управління ризиків та фінансового аналізу	23.11.2016 безстроково	Ні
4	Головний бухгалтер, член Правління	Пешкова Анжела Михайлівна			1965	Вища, спеціальність "Облік і аудит"	39	АТ "БАНК 3/4" 36002395 Головний бухгалтер	01.02.2018 безстроково	Ні

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Корпоративний секретар	Самохвал Анна Владиславівна			1995	Вища, спеціальність "Право"	5	АТ "БАНК 3/4" 36002395 начальник Відділу діловодства	04.07.2023 03.07.2026	Ні

Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3	4	5	6	7	8
04.07.2023	Самохвал Анна Владиславівна			5	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК 3/4" 36002395 начальник відділу діловодства	Ні	(044)364-98-00 a.samokhval@bank34.ua

Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи

№	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Кількість акцій,	Від загальної	Кількість за типами акцій
---	--------	------	--------	------	------------------	---------------	---------------------------

з/п					шт.	кількості акцій (у відсотках)	прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Голова Наглядової ради	Ніколенко Олександр Володимирович			0	0	0	0
2	Незалежний член Наглядової ради	Стрільчук Володимир Михайлович			0	0	0	0
3	Незалежний член Наглядової ради	Марков Дмитро Георгійович			0	0	0	0
4	Голова Правління	Іщенко Вадим Андрійович			35 000	100	35 000	0
5	Член Правління, Заступник Голови Правління	Попов Олександр Євгенович			0	0	0	0
6	Член Правління, Начальник Управління ризиків	Баданін Артем Валентинович			0	0	0	0
7	Головний бухгалтер, член Правління	Пешкова Анжела Михайлівна			0	0	0	0
8	Незалежний член Наглядової ради	Мельник Дмитро Валерійович			0	0	0	0
9	Корпоративний секретар	Самохвал Анна Владиславівна			0	0	0	0

Організаційна структура

<https://bank34.ua/upload//archive/struktura20240101.pdf>

3. Структура власності

<https://bank34.ua/upload//Bank%2034%202023%200101%20shema.pdf>

4. Опис господарської та фінансової діяльності

1. Інформація про належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання.

Емітент належить до наступних об'єднань (асоціацій):

1) Найменування об'єднання: ПРОФЕСІЙНА АСОЦІАЦІЯ УЧАСНИКІВ РИНКІВ КАПІТАЛУ ТА ДЕРИВАТИВІВ (ПАРД).

Місцезнаходження: 02002, м.Київ, вул. Євгена Сверстюка, буд. 19, офіс 311.

Веб-сайт: <https://www.pard.ua/>

ПАРД є неприбутковим об'єднанням учасників ринків капіталу, що проводять професійну діяльність. Вона розробляє і затверджує: внутрішні документи ПАРД та вживає заходів з їх додержання членами ПАРД, систему посередництва для вирішення спорів, пов'язаних з діяльністю членів ПАРД; представляє та захищає права членів ПАРД у органах державної влади та інших організаціях; бере участь у розробці законопроектів; інформує членів ПАРД про чинне законодавство, що стосується ринків капіталу; проводить семінари, конференції, лекції та інше.

Емітент, як професійний учасник ринків капіталу, з 2013 р. є членом ПАРД, що має статус саморегульованої організації (СРО). Членство щонайменше в одній СРО є обов'язковою умовою проведення професійної діяльності на ринках капіталу.

2). Найменування об'єднання: Асоціація "УКРАЇНСЬКА НАЦІОНАЛЬНА ГРУПА ЧЛЕНІВ ТА КОРИСТУВАЧІВ СВІФТ "УКРСВІФТ".

Місцезнаходження: 04053, м. Київ, вул. Обсерваторна, 21-а.

Веб-сайт: <https://www.ukrswift.org/>

Асоціація об'єднує юридичних осіб, які є банківськими, фінансовими установами, організаціями - користувачами міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями SWIFT. Асоціація створена з метою координації діяльності своїх членів у сфері користування міжнародною системою обміну платіжними повідомленнями SWIFT для вирішення спільних економічних завдань. Емітент є членом Асоціації з 2010 р.

Основні напрямки діяльності асоціації: впровадження міжнародних стандартів СВІФТ; централізоване замовлення, збір та розподіл технічних засобів, програмного забезпечення на замовлення членів Асоціації, необхідних для забезпечення ефективного та безперервного функціонування міжнародної платіжної системи SWIFT в Україні; інформування українських користувачів СВІФТ про рішення органів влади і управління, податкових органів та інших організацій питань, що мають відношення до діяльності СВІФТ в Україні; інформаційне забезпечення українських користувачів СВІФТ та асоційованих членів, у тому числі надання їм відомостей щодо міжнародних кодів та стандартів; розробка та впровадження стандартів у сфері передачі фінансової інформації у відповідності з діючим законодавством та нормативними документами СВІФТ; сприяння підвищенню професійного рівня керівників та фахівців користувачів СВІФТ в Україні, у тому числі шляхом обміну фінансовою інформацією, організації навчання та оцінки професійного рівня членів Асоціації, тощо .

3). Найменування об'єднання: АСОЦІАЦІЯ УКРАЇНСЬКИХ БАНКІВ.

Місцезнаходження: 02002, м.Київ, вул. Євгена Сверстюка, буд. 15.

Веб-сайт: <https://aub.org.ua/>

Асоціація є недержавною, незалежною, добровільною, непідприємницькою організацією, що об'єднує банки, банківські об'єднання, а також інші установи, підприємства та організації. Асоціація є неприбутковою організацією. Асоціація українських банків створена з метою сприяння розвитку української банківської системи, захисту та представлення інтересів своїх членів, розвитку міжрегіональних та міжнародних зв'язків, забезпечення наукового та інформаційного обміну, розробки рекомендацій щодо поліпшення банківської діяльності. Асоціація українських банків здійснює захист

прав та інтересів членів Асоціації, забезпечення правових гарантій їхньої діяльності; формування позиції членів Асоціації з важливих питань їх діяльності та представлення зазначеної позиції у відносинах з третіми особами; сприяння створенню правової бази банківської, фінансової та іншої підприємницької діяльності; сприяння підвищенню кваліфікації і професіоналізму фахівців фінансової сфери; доведення до членів Асоціації інформації про проекти законодавчих та нормативних актів, судової практики, тощо. Емітент став членом Асоціації українських банків у вересні 2021 р.

2. Інформація про спільну діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами. При цьому зазначаються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік з кожного виду спільної діяльності. Емітент не здійснював спільної діяльності.

3. Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо).

Опис облікової політики Банку наведено у Примітці до річної фінансової звітності "Перелік суттєвої інформації про облікову політику".

4. Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності.

Фінансування діяльності Банку як у звітному, так і в 2022 році, здійснювалось за рахунок коштів акціонера та коштів, залучених у клієнтів - банків, юридичних та фізичних осіб. Загалом Банк є висококапіталізованим. Питома вага власного капіталу в пасивах Банку склала 38,2%; адекватність регулятивного капіталу значно перевищувала нормативні вимоги - більш ніж у 7 разів (74,2% при нормативному значенні не менше 10%). За підсумками 2023 року обсяг власного капіталу Банку збільшився на 19,6% - до 569 345 тис. грн., що зумовлено позитивними результатами від переоцінки боргових фінансових активів (ОВДП, ОІД, емітовані Державним казначейством США) та прибутковою поточною діяльністю. Якість капіталу Банку є високою, з превалюванням статутного капіталу (403 200 тис. грн.), резервних фондів та позитивних фінансових результатів. Питома вага коштів банків в валюті балансу на відповідну дату склала 18,7%. У звітному періоді кошти банків мали тенденцію до скорочення, на що переважним чином вплинуло повне дострокове погашення кредитів рефінансування НБУ. Водночас Банк повернувся до активної роботи на міжбанківському ринку щодо залучення кредитів за операціями РЕПО, відповідно станом на 01.01.2024 року кошти банків становили 278 990 тис. грн. Крім того за звітний рік вдалося збільшити обсяг клієнтських коштів на 31,3% - до 565 301 тис. грн. (37,9% пасивів). При цьому портфель коштів фізичних осіб не зазнавав суттєвих змін.

Банк здійснює прибуткову діяльність впродовж всієї історії діяльності.

Протягом 2023 року Банк продовжував працювати, забезпечуючи зростання надходжень та прибутків, демонструючи хороший рівень адаптації до роботи в воєнних умовах. Операційний результат Банку (до відрахувань в резерви та сплати податків) вдалось збільшити більше чим в два рази. Разом з тим діяльність країни в умовах війни, необхідність додаткового фінансування державного бюджету сприяла до неочікуваних змін у податковому законодавстві, що мало значний вплив на результативність Банку. 6 грудня 2023 року Президент України підписав Закон про додаткове тимчасове оподаткування банків, що в тому числі встановлював особливу підвищену ставку податку на прибуток для банків у 2023 році - 50%, яка фактично була застосована ретроспективно. Таким чином, необхідність виконання неочікуваних додаткових податкових зобов'язань закономірно вплинула на суттєве зменшення прибутків за результатами року, поглинувши накопичений результат за 11 місяців. Після сплати податків прибуток Банку за результатами 2023 року становив 3 030 тис. грн.

У звітному періоді та станом на 31.12.2023 (кінець дня) Банк підтримував суттєвий рівень ліквідності, достатній для забезпечення своєчасного виконання власних зобов'язань. Фактичні значення коефіцієнту покриття ліквідністю LCR за всіма валютами та в іноземній валюті становили відповідно 680,0% та 595,3% (при мінімально необхідних 100%), що свідчить про високий рівень стійкості Банку до короткострокових шоків ліквідності, характерного для кризових періодів явища, коли відбувається значний відтік коштів клієнтів. Фактичне значення коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) становило 442,3%, що із значним запасом перевищує мінімально необхідне значення (100%) та свідчить

про наявність достатнього рівня довгострокового фондування.

5. Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік.

Наукових досліджень та розробок протягом звітного періоду емітентом не проводилось.

6. інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи:

1) опис продуктів (товарів та/або послуг), які виробляє / надає Емітент;

АТ "БАНК 3/4" є універсальною банківською установою, що надає повний спектр банківських послуг клієнтам. Емітент здійснює свою діяльність на підставі Банківської ліцензії, Ліцензій, виданих Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, на право проведення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає: а) субброкерську діяльність; б) брокерську діяльність; що передбачає дилерську діяльність; що передбачає депозитарну діяльність депозитарної установи.

Основними послугами, що надавались Емітентом у звітному році, були: залучення та розміщення коштів (депозитів/кредитів) на міжбанківському ринку України; купівля та продаж іноземної готівкової та безготівкової валюти на валютних ринках; операції з цінними паперами від власного імені та за дорученням клієнтів; вкладні (депозитні) операції з юридичними і фізичними особами; кредитні операції з юридичними і фізичними особами; операції з банківськими металами; здійснення розрахунків за дорученням клієнтів, та їх касове обслуговування; відкриття та ведення рахунків клієнтів, послуги з надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів.

Емітент здійснює валютні операції на підставі банківської ліцензії.

АТ "БАНК 3/4" є універсальною банківською установою, що надає повний спектр банківських послуг клієнтам. Емітент здійснює свою діяльність на підставі Банківської ліцензії, Ліцензій, виданих Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, на право проведення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає: а) субброкерську діяльність; б) брокерську діяльність; що передбачає дилерську діяльність; що передбачає депозитарну діяльність депозитарної установи.

Основними послугами, що надавались Емітентом у звітному році, були: залучення та розміщення коштів (депозитів/кредитів) на міжбанківському ринку України; купівля та продаж іноземної готівкової та безготівкової валюти на валютних ринках; операції з цінними паперами від власного імені та за дорученням клієнтів; вкладні (депозитні) операції з юридичними і фізичними особами; кредитні операції з юридичними і фізичними особами; операції з банківськими металами; здійснення розрахунків за дорученням клієнтів, та їх касове обслуговування; відкриття та ведення рахунків клієнтів, послуги з надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів.

Емітент здійснює валютні операції на підставі банківської ліцензії.

4) загальна сума виручки;

Загальна сума доходів Банку за 2023 рік - 465 736 тис.грн.

До загальної суми доходів Банку включено чисті процентні та комісійні доходи, прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток, від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, від операцій з іноземною валютою та інші доходи, притаманні діяльності банківської установи.

11) особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність емітент;

Розпочата 24 лютого 2022 року повномасштабна війна продовжує чинити тиск на всі сфери діяльності країни (економічну, фінансову, соціальну); зберігається значний рівень невизначеності щодо подальших умов існування. Разом з тим Уряд, бізнес та населення продовжують підвищувати адаптивність до роботи в умовах війни насамперед завдяки зусиллям Збройних сил України та підтримці міжнародних партнерів. Падіння виробництва вдалося припинити, реальний ВВП за 2023 рік збільшився на 5,3%, однак падіння відносно довоєнного періоду залишається суттєвим - близько 25%.

Банківська система у 2023 році залишалась стабільною, достатньо капіталізованою, ліквідною та прибутковою. Збільшення коштів клієнтів тривало весь рік (приріст - 28,4%), що позитивно впливало на стійкість банківської системи. При цьому частка коштів клієнтів у зобов'язаннях залишалась на рекордних рівнях - близько 91%. Натомість частка рефінансування НБУ знизилася до мінімуму з 2006 року - до

0,1%, що одночасно сприяло зростанню прибутків банків. Серед інших важливих аспектів слід відзначити зменшення частки непрацюючих кредитів (на 0,8% до 37,4% за 2023 рік) та зростання роздрібного кредитування, переважно завдяки жвавому картковому кредитуванню двома банками-лідерами. З негативних тенденцій варто виділити зростання частки держави у банківському секторі (негативно впливає на його конкурентоспроможність) та скорочення кредитування реального сектору через високий кредитний ризик та невизначеність подальшої економічної ситуації. Не зважаючи на скорочення кредитного портфеля, відбувалось зростання чистих активів, в більшій мірі за рахунок вкладень до депозитних сертифікатів НБУ, зокрема запроваджених у квітні тримісячних, та ОВДП. За 2023 рік також значно зросли кошти банків на рахунках у НБУ через поетапне підвищення нормативів обов'язкового резервування за коштами клієнтів. За попередніми даними, до підтвердження річним аудитом, платоспроможні банки в 2023 році отримали 86,5 млрд. грн. чистого прибутку, що майже вчетверо вище показника за 2022 рік та на 12% вище за результати 2021 року, до повномасштабного вторгнення. Двигуном зростання прибутку стало збільшення чистих процентних доходів, насамперед від безризикових операцій з державними цінними паперами (депозитні сертифікати, ОВДП), і помірні відрахування у резерви.

Триває тенденція щодо оптимізації кількості відокремлених структурних підрозділів (філій, відділень) банків - за рік було скорочено 198 відділень. При цьому у звітному році тенденція була мещ вираженіша, ніж у попередньому році, коли на фоні початку війни банки скоротили кожне п'яте відділення, переважно в регіонах де велися чи наразі відбуваються активні бойові дії. Також однією з причин скорочення кількості мережі - є триваючі процеси модернізації та реструктуризації в банках, які скорочують старі неефективні відділення, відкриваючи відділення нового формату, переходячи до "віртуального банкінгу". Банки роблять акценти на розвитку дистанційних каналів обслуговування клієнтів, що є однією з умов розвитку і стимулювання безготівкової економіки. Закономірно разом із збільшенням безготівкових розрахунків зростає і кількість активних платіжних карток (на 5,8 млн. карток за рік), POS-терміналів - (на 100 тис. терміналів), пристроїв самообслуговування (банкомати, депозитні банкомати, програмно-технічні комплекси самообслуговування - на 0,8 тис. пристроїв, хоча їх загальна кількість є все ще менше довоєнного періоду).

Загалом подальше відновлення економіки скоріш за все залишатиметься стриманим через воєнні дії, що тривають, та високі безпекові ризики. Надалі банкам України потрібно буде зосередитися на відновленні кредитування та підтримці своїх бізнес-моделей в умовах триваючої війни. Кредитний ризик надалі залишатиметься домінуючим для банків.

Керівництво Банку зважає умови та ризики зовнішнього середовища та вважає, що Банк має достатні рівні капіталу, ліквідності та всі необхідні операційні можливості для виконання стратегічних цілей, забезпечення безперервної та прибуткової діяльності та, як наслідок, своєчасності та повноти виконання власних зобов'язань перед клієнтами, працівниками Банку, державою. В підтвердження цьому може свідчити: відсутність порушень пруденційних нормативів, нормативу обов'язкового резервування, лімітів валютної позиції та інших обмежень, встановлених регулятором; значні запаси ліквідності Банку, метою створення яких є забезпечення своєчасності виконання зобов'язань перед клієнтами; висока капіталізація; прибуткова діяльність Банку тощо.

12) опис технологій, які використовує Емітент у своїй діяльності;

Банк є високотехнологічною установою, що активно впроваджує сучасні ІТ-рішення для забезпечення безперервної роботи та надійного функціонування усіх бізнес-процесів.

Основу діяльності складає автоматизована банківська система (АБС), що інтегрована з іншими програмними комплексами.

Банк використовує обладнання провідних виробників, таких як HP, DELL, CISCO, що гарантує високу надійність апаратної платформи.

Банк активно використовує хмарні технології та сервіси для підвищення відмовстійкості та доступності інформаційних систем.

Всі процеси оптимізовано для підтримки віддаленого доступу до інформаційних ресурсів.

Додатково забезпечено резервне живлення для безперебійної роботи всіх критичних систем.

13) Місце Емітента на ринку, на якому він здійснює діяльність;

Згідно із розподілом Національного банку України, передбачено наступні групи банків:

I група - банки з державною часткою (в яких держава володіє часткою понад 75%); II група - банки

іноземних банківських груп (банки, власниками контрольних пакетів акцій в яких є іноземні банківські установи); III група - банки з приватним капіталом це банки, в яких серед кінцевих власників істотної участі є один чи кілька приватних інвесторів, що прямо та/або опосередковано володіють не менше ніж 50% статутного капіталу банку.

Емітент відноситься до III групи банків. Конкурентна позиція Емітента міцна та стабільна за основними показниками у своїй групі.

14) Рівень конкуренції в галузі, основні конкуренти Емітента;

Конкурентна позиція Банку відносно стабільна за основними показниками.

Серед основних конкурентів в групі банків з приватним капіталом Банк розглядає: АТ "МОТОР-БАНК", АТ "СКАЙ БАНК", АТ "МетаБанк", АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", АТ "АСВІО БАНК", АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", АТ "РВС БАНК", АТ "БАНК "ГРАНТ".

15) Перспективні плани розвитку Емітента.

Емітент продовжуватиме здійснення банківської діяльності та розвиток у цій сфері. Більш детально про перспективні плани розвитку емітента описано у п.п. 9 "Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік" підрозд. 4 розд. I Річного звіту та у п. 3 Звіту керівництва (Звіту про управління), наведеному у розд. IV Річного звіту.

8. Опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків;

Основною метою Банку у сфері управління ризиками є виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення всіх суттєвих ризиків у діяльності Банку з урахуванням його розміру, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку, особливостей діяльності Банку та/або діяльності Банківської групи, забезпечення адекватності капіталу та ліквідності при досягненні бізнес-цілей Банку, мінімізація втрат від реалізації ризиків, на які наражається Банк в процесі своєї діяльності, запобігання здійснення ризикової діяльності, що загрожує інтересам кредиторів та вкладників, а також управління конфліктами інтересів, в тому числі побудова дієвих механізмів стримувань та противаг, що базуються на принципі розподілу повноважень та відповідальності між різними органами управління, на період перебування акціонера Банку на посаді Голови Правління

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

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

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

- кредитний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик виникає за всіма активними банківськими операціями, за винятком боргових цінних паперів та інших фінансових інструментів у торговій книзі Банку;
- ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Ризик ліквідності виникає внаслідок неузгоджених позицій (негативних розривів) між активами та зобов'язаннями Банку, що генерують усі активні та пасивні операції Банку, які мають згідно із умовами укладених договорів кінцеві строки погашення;
- процентний ризик банківської книги - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу Банку та чистий процентний дохід Банку. Процентний ризик банківської книги виникає за усіма активними та пасивними операціями, які є чутливими до зміни процентної ставки та передбачають сплату процентів;

- ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого впливу факторів ринкового ризику (курсів іноземних валют, процентних ставок та/або інших факторів) на вартість/ціну інструментів. Ринковий ризик виникає за усіма інструментами / операціями у іноземних валютах та тими, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки / збитки;

- операційний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Банку або інших осіб, збоїв у роботі систем Банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик, ризик інформаційної безпеки, ризик інформаційно-комунікаційних технологій, однак виключає ризик репутації та стратегічний ризик;

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

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

При визначенні умов здійснення операцій Банку та граничного рівня ризиків за ними Банк підтримує оптимальне співвідношення між доходністю та рівнем ризику за такими операціями, яке виражається у системі показників ризик-апетиту та лімітів ризику, і ґрунтується на наступних принципах / підходах:

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

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

достатності капіталу - розмір капіталу Банку має бути достатнім для покриття всіх суттєвих ризиків, у випадку їх одночасної реалізації. З іншого боку загальний рівень ризику, що Банк приймає для себе, має відповідати розміру капіталу Банку за умови дотримання принципу 1.

9. Стратегія подальшої діяльності Емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність особи в майбутньому).

АТ "БАНК 3/4" (далі- Банк, Емітент) продовжуватиме здійснення банківської діяльності та розвиток у цій сфері. Розвиток Банку базується на етичних принципах ведення бізнесу, визначених у Кодексі корпоративної етики.

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

Обрана Стратегія щодо ведення політики по виваженому та стриманому кредитуванню, розміщення

коштів у високоліквідні цінні папери та інструменти міжбанківського валютного ринку, висока капіталізація підтвердили кризостійкість та життєздатність Банку і в умовах війни. Банк демонструє гарний рівень адаптації, безперебійно функціонує, утримує свої позиції на ринку, забезпечує дотримання регуляторних вимог, повністю виконує свої зобов'язання перед клієнтами та державою, забезпечує достатній рівень надходжень та позитивні фінансові результати, продовжує інвестувати у розвиток та підтримку безперебійності функціонування. Крім того невеликі розміри Банку допомагають швидко адаптуватись, контролювати та оптимізувати витрати.

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

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

10. Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування;

Протягом останніх п'яти років серед основних витрат на придбання та поліпшення необоротних активів можна виділити наступні:

Загалом у даному періоді інвестовано кошти на оновлення та придбання сучасного комп'ютерного та банківського обладнання на загальну суму 18 526 тис.грн., а також на придбання нового і вдосконалення існуючого програмного забезпечення на суму 65 711 тис.грн. З метою розширення присутності Банку на ринку електронного банкінгу Емітентом прийнято рішення щодо створення і розвитку власного Процесингового центру, побудова та розвиток якого заплановані у декілька етапів. Протягом 2020-2023 років було придбане мережеве, серверне та спеціалізоване обладнання, програмне забезпечення; частково проведені роботи з інсталяції та первинного налаштування. В 2021 р. розпочато проведення інтеграційних робіт з міжнародними платіжними системами, здійснюються та плануються подальші витрати з інтеграції.

Основним джерелом фінансування виступає капітал Банку та кошти, отримані від операційної діяльності. У 2019 р. Емітентом було реалізовано банківське обладнання за 2 996 тис.грн.

11. Основні засоби Емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогностні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення;

АТ "БАНК 3/4" є фінансовою установою, що зумовлює особливості складу основних засобів Емітента. На балансі Емітента переважно обліковують основні засоби виробничого призначення. Придбання та утримання основних засобів здійснюється за власні кошти Банку. Земельна ділянка та розташоване на ній власне приміщення банку, а також передавальні пристрої які є невід'ємною частиною будівлі використовуються в операційній діяльності банку. Машини та обладнання, що обліковуються на балансі банку представлені, в основному, комп'ютерною та банківською технікою.

Усі основні засоби підлягають амортизації (крім землі та інвестиційної нерухомості, облік яких здійснюється по справедливій вартості). Амортизація нараховується щомісячно із застосуванням прямолінійного методу. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів (вартість яких менше або дорівнює 20 000,00грн.) нараховується у першому місяці використання активу в розмірі 100% його вартості. Витрати на ремонт та технічне обслуговування основних засобів визнаються по мірі їх виникнення. Всі основні засоби використовуються Емітентом в повному обсязі. Місцезнаходження власних основних засобів Емітента - м. Київ, Київська область, м. Львів та м. Дніпро.

АТ "БАНК 3/4" орендує приміщення/частини приміщень у м.Києві, Київській обл., м. Львові та м.Дніпро з метою розміщення своїх відділень, банкоматів та серверної площадки.

При експлуатації основних засобів, в т.ч. орендованих, Емітент дотримується вимог щодо збереження довкілля та екологічних вимог. З метою підтримання конкурентоздатності, вдосконалення та розвитку діючих у Банку інформаційних систем, розвитку систем дистанційного обслуговування, підвищення рівня інформаційної безпеки, належного утримання приміщень Банку, розширення можливостей власного Процесингового центру, забезпечення безперебійної діяльності тощо Банк постійно здійснює та планує здійснювати додаткові інвестиції. З метою належного протистояння кіберзлочинності Банком розроблені та затверджені схеми фінансування розвитку ІТ систем та ІТ-безпеки. Правління та Рада Банку на постійній основі вживають заходів.

12. Проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень;

Основним чинником, що впливає на діяльність емітента у звітному періоді є повномасштабне вторгнення російської федерації в Україну та наслідки такого вторгнення: соціальна, гуманітарна, економічна криза, криза на ринку праці, а також суттєві зміни в правовому регулюванні банківської діяльності. Банківська система України є однією з найбільш зарегульованих серед інших галузей економіки. Емітент в своїй діяльності дотримується встановлених регуляторних вимог та обмежень, встановлених законодавством. Емітент здійснює постійний моніторинг змін в законодавстві для забезпечення оперативної імплементації нових вимог у власній діяльності. В Банку впроваджений механізм контролю внесення змін у внутрішні документи та процеси, з метою їх приведення у відповідність до змінених законодавчих вимог. З початку повномасштабної війни в Україні Національним банком України прийнято ряд документів, які стосуються регулювання діяльності банків в умовах збройної агресії з боку російської федерації і були актуальними у звітному році, зокрема постанови Правління Національного банку України "Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану" від 24.02.2022 р. № 18, "Про особливості підтримання ліквідності банків у період дії воєнного стану" від 24.02.2022 р. № 22, "Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп" від 25.02.2022 р. № 23, "Про складання та подання фінансової звітності в період запровадження воєнного стану" від 07.03.2022 р. №41, тощо.

13. Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів);

Станом на 31 грудня 2023 року (кінець дня) Банк має контрактні зобов'язання, строк сплати яких ще не настав. Зобов'язання пов'язані з оплатою послуг проведення сервісних робіт з інсталяції, адаптації, налаштування та удосконалення програмних продуктів (сума контрактних зобов'язань становить 2 369,7 тис. грн.). Частково зобов'язання номіновані в іноземній валюті, отже у випадку зміни курсу відповідної валюти до гривні, можливі зміни в розмірі зобов'язань.

Виконання даних зобов'язань, і як наслідок, придбання нових та удосконалення існуючих програмних продуктів забезпечить підвищення якості комплексного банківського обслуговування клієнтів та подальшу діджиталізацію послуг Банку, розширить присутність на ринку електронного банкінгу та у платіжних системах, надасть змогу утримувати конкурентні позиції на фінансовому ринку.

14. Середньооблікова чисельність штатних працівників Емітента, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмір фонду оплати праці. Крім того, зазначається про факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення

Середньооблікова чисельність штатних працівників -132, середня чисельність працівників, які працюють за сумісництвом -5, позаштатних працівників -8. Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу - 6.

Фонд оплати праці усіх працівників АТ "БАНК 3/4" за 2023 рік складає - 276 924,8 тис. грн. (за 2022 рік - 146 086,0 тис. грн.). Збільшення розміру фонду оплати праці відносно попереднього року відбулося в результаті зміни законодавства (підвищення мінімальної заробітної плати), за рахунок одноразового преміювання працівників з урахуванням сфери відповідальності, збільшення функціонального навантаження та необхідністю утримувати і стимулювати кваліфікований персонал, що в умовах війни є

актуальним з огляду на відчутний дефіцит кадрів на ринку праці.

Кадрова політика Банку спрямована на залучення висококваліфікованих працівників з досвідом роботи в банках України, що здатні до самоорганізації та виконання повного спектру операцій на заданій ділянці роботи. Протягом 2023 року працівники Банку проходили онлайн навчання, приймали участь у конференціях та семінарах.

15. Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій;

Пропозиції щодо реорганізації не надходили.

16. Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи.

Емітент розкриває інформацію про власний фінансовий стан на веб-сайті в повному обсязі, що необхідний стейкхолдерам для оцінки фінансового стану та результатів діяльності емітента. Іншої інформації немає.

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Банківська діяльність	248	07.11.2011	Національний банк України	
Професійна діяльність на ринках капіталу, що передбачає депозитарну діяльність депозитарної установи	серія АЕ № 263215	20.08.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність	серія АЕ № 294792	30.04.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає: а) субброкерську діяльність; б) брокерську діяльність	серія АЕ № 294791	30.04.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	41 661	55 578	49	1 060	41 710	56 638
будівлі та споруди	22 968	39 439	49	1 060	23 017	40 499
машини та обладнання	6 611	4 015	0	0	6 611	4 015
транспортні засоби	132	0	0	0	132	0
земельні ділянки	11 236	11 236	0	0	11 236	11 236
інші	714	888	0	0	714	888
2. Невиробничого призначення:	1 399	1 321	0	0	1 399	1 321
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	1 370	1 298	0	0	1 370	1 298
інші	29	23	0	0	29	23
Усього	43 060	56 899	49	1 060	43 109	57 959
Додаткова інформація	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК 3/4" є фінансовою установою, що зумовлює особливості складу основних засобів банку. Основні засоби, що обліковуються на балансі Емітента, в основному використовуються в операційній діяльності, за виключенням інвестиційної нерухомості банку, яка утримується з метою одержання прибутку від здавання в оренду. Банк визначає наступні строки корисного використання основних засобів: - будівлі - 20 років, - комп'ютерна мережа - 10 років, - транспортні засоби - 5 років, - комп'ютерна та банківська техніка - від 2-х до 5-ти років, - меблі та офісне обладнання - від 4-х до 5-ти років, - інші основні засоби - від 4-х до 12-ти років, - капітальні інвестиції в орендовані основні засоби амортизуються не більш ніж строк оренди відповідно до умов укладеного договору. Первісна (переоцінена) вартість необоротних матеріальних активів станом на 31 грудня 2022 року (кінець дня) становить 110 561 тис. грн. Ступінь зносу необоротних матеріальних активів Емітента, які використовуються ним у господарській діяльності не високий, основні засоби сучасні. Норми амортизації, застосовані банком дають змогу утримувати необоротні матеріальні активи в працездатному стані та своєчасно їх оновлювати. Сума нарахованого зносу станом на 31 грудня 2023 року (кінець дня) становить 52602 тис. грн. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 42663 тис. грн. Станом на 31 грудня 2023 року (кінець дня): - відсутні основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; - відсутні основні засоби, надані у заставу; - відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо); - відсутні основні засоби, вилучені з експлуатації для продажу;					

	- банк обліковує як інвестиційну нерухомість нежитлові приміщення (60,9 кв.м.) за адресою м. Київ, проспект Повітрофлотський, 51. Для розміщення власних відділень та серверного обладнання Банк орендує службові приміщення у м. Києві, Київській обл., м. Львові та м.Дніпро.
--	---

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	51 487	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
		0	X	
Інші зобов'язання та забезпечення	X	869 937	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	921 424	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	34619277
Місцезнаходження	01054, Україна, м. Київ, вул. Б. Хмельницького, буд.52, 4 пов,
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3886
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044)500-25-31
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та	69.20 - Діяльність у сфері

коду за КВЕД	бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування 78.30 - Інша діяльність із забезпечення трудовими ресурсами 70.22 - Консультації з питань комерційної діяльності й керування
Вид послуг, які надає особа	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту

Повне найменування або ім'я	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20344871
Місцезнаходження	04050, Україна, м. Київ, вул. Білоруська, буд. 3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №547183
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	24.11.2010
Міжміський код та телефон	(044)246-67-22
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя 65.20 - Перестрахування 66.21 - Оцінювання ризиків та завданої шкоди
Вид послуг, які надає особа	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту

Повне найменування або ім'я	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20344871
Місцезнаходження	04050, Україна, м. Київ, вул. Білоруська, буд. 3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №547199
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	24.11.2010
Міжміський код та телефон	(044)246-67-22
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - інші види страхування, крім страхування життя 65.20 - Перестрахування 66.21 - Оцінювання ризиків та завданої шкоди
Вид послуг, які надає особа	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту з добровільного страхування наземного транспорту

Повне найменування або ім'я	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ
-----------------------------	---------------------

	ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20344871
Місцезнаходження	04050, Україна, м. Київ, вул. Білоруська, буд. 3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АГ №569292
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	21.01.2011
Міжміський код та телефон	(044)246-67-22
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - інші види страхування, крім страхування життя 65.20 - Перестрахування 66.21 - Оцінювання ризиків та завданої шкоди
Вид послуг, які надає особа	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту з обов'язкового страхування цивільної відповідальності власника наземних транспортних засобів

Повне найменування або ім'я	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "ІВІ- РЕЙТИНГ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	33262696
Місцезнаходження	03164, Україна, м. Київ, вул. Обухівська, буд. 135, офіс 11
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.04.2010
Міжміський код та телефон	(044)362-90-84
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування 73.20 - Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки 74.90 - Інша професійна, наукова та технічна діяльність, н.в.і.у.
Вид послуг, які надає особа	Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів

Повне найменування або ім'я	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство

Ідентифікаційний код юридичної особи	33718227
Місцезнаходження	49000, Україна, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	146
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.03.2018
Міжміський код та телефон	(044)537-62-12
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	66.11 - Управління фінансовими ринками 62.02 - Консультування з питань інформатизації 62.09 - Інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем
Вид послуг, які надає особа	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку (фондова біржа)

Повне найменування або ім'я	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	21672206
Місцезнаходження	01004, Україна, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42-44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	138
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	05.03.2019
Міжміський код та телефон	(044)277-50-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	66.11 - Управління фінансовими ринками 82.30 - Організування конгресів і торговельних виставок 82.99 - Надання інших допоміжних комерційних послуг, н.в.і.у.
Вид послуг, які надає особа	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку (фондова біржа)

Повне найменування або ім'я	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, м. Київ, вул. Тропініна, буд. 7Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044)591-04-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з

	ними діяльність 18.20 - Тиражування звуко-, відеозаписів і програмного забезпечення 62.01 - Комп'ютерне програмування
Вид послуг, які надає особа	Депозитарна діяльність Центрального депозитарію

Повне найменування або ім'я	НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Орган державної влади
Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106
Місцезнаходження	01601, Україна, м. Київ, вул. Інститутська, буд. 9
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044)254-06-16
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.11 - Діяльність центрального банку
Вид послуг, які надає особа	Депозитарна діяльність Національного банку України

Повне найменування або ім'я	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	35917889
Місцезнаходження	04107, Україна, м. Київ, вул. Тропініна, буд. 7-г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №263463
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.10.2013
Міжміський код та телефон	(044)585-42-42
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 58.29 - Видання іншого програмного забезпечення 63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність
Вид послуг, які надає особа	Розрахунково-клірингова діяльність

Повне найменування або ім'я	ДЕРЖАВНА УСТАНОВА "АГЕНТСТВО З РОЗВИТКУ ІНФРАСТРУКТУРИ ФОНДОВОГО РИНКУ УКРАЇНИ"
РНОКПП	

УНЗР	
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150, Україна, м. Київ, вул. Антоновича, буд. 51, оф. 1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044)498-38-15
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 84.13. - Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності 62.02. - Консультування з питань інформатизації
Вид послуг, які надає особа	Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку

Повне найменування або ім'я	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГАРАНТ-ЕКСПЕРТИЗА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	24744768
Місцезнаходження	04205, Україна, м. Київ, просп-т Оболонський, буд. 18-А, кв. 40
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	173/2022
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	05.05.2022
Міжміський код та телефон	(068)8095744
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	68.31 - Агентства нерухомості 82.99 - Надання інших допоміжних комерційних послуг, н.в.і.у. 70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування
Вид послуг, які надає особа	Оціночна діяльність

6. Відокремлені підрозділи

№ з/п	Найменування відокремленого підрозділу	Тип (філія, представництво, відділення тощо)	Місцезнаходження	Функції відокремленого підрозділу
1	2	3	4	5
1	ЛЬВІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 АТ "БАНК 3/4"	Відділення	Україна, 79005, Львівська обл., м. Львів, вул. Саксаганського, будинок 10.	Відділення надає банківські та фінансові послуги, а також здійснює іншу діяльність, виходячи з переліку банківських, фінансових послуг та інших видів діяльності, які має право здійснювати емітент відповідно до отриманих ним ліцензій та вимог статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність", і які згідно із законодавством України (у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку) має право здійснювати Відділення, з урахуванням наявності технічних та інших умов, спеціалістів відповідної кваліфікації тощо, потрібних для забезпечення здійснення цих видів діяльності та їх обліку.
2	КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №2 АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК 3/4"	Відділення	Україна, 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська (Червоноармійська), будинок 132 літ. А	Відділення надає банківські та фінансові послуги, а також здійснює іншу діяльність, виходячи з переліку банківських, фінансових послуг та інших видів діяльності, які має право здійснювати емітент відповідно до отриманих ним ліцензій та вимог статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність", і які згідно із законодавством України (у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку) має право здійснювати Відділення, з урахуванням наявності технічних та інших умов, спеціалістів відповідної кваліфікації тощо, потрібних для забезпечення здійснення цих видів діяльності та їх обліку.
3	ВІДДІЛЕННЯ "КИЇВСЬКА РЕГІОНАЛЬНА ДИРЕКЦІЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК 3/4"	Відділення	Україна, 04080, м. Київ, вул.Кирилівська, будинок 25-27	Відділення надає банківські та фінансові послуги, а також здійснює іншу діяльність, виходячи з переліку банківських, фінансових послуг та інших видів діяльності, які має право здійснювати емітент відповідно до отриманих ним ліцензій та вимог статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність", і які згідно із законодавством України (у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку) має право здійснювати Відділення, з урахуванням наявності технічних та інших умов, спеціалістів відповідної кваліфікації тощо, потрібних для забезпечення здійснення цих видів діяльності та їх обліку.
4	ВІДДІЛЕННЯ №4 АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК 3/4"	Відділення	Україна, 08130, Київська обл., Бучанський р-н, с. Чайки, вул. Лобановського Валерія, будинок 21, корпус № 1, офіс 37	Відділення надає банківські та фінансові послуги, а також здійснює іншу діяльність, виходячи з переліку банківських, фінансових послуг та інших видів діяльності, які має право здійснювати емітент відповідно до отриманих ним ліцензій та вимог статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність", і які згідно із законодавством України (у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку) має право здійснювати Відділення, з урахуванням наявності

				технічних та інших умов, спеціалістів відповідної кваліфікації тощо, потрібних для забезпечення здійснення цих видів діяльності та їх обліку.
5	ВІДДІЛЕННЯ "ДНІПРОВСЬКА РЕГІОНАЛЬНА ДИРЕКЦІЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК 3/4"	Відділення	Україна, 49050, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, проспект Гагаріна, будинок 115	Відділення надає банківські та фінансові послуги, а також здійснює іншу діяльність, виходячи з переліку банківських, фінансових послуг та інших видів діяльності, які має право здійснювати емітент відповідно до отриманих ним ліцензій та вимог статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність", і які згідно із законодавством України (у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку) має право здійснювати Відділення, з урахуванням наявності технічних та інших умов, спеціалістів відповідної кваліфікації тощо, потрібних для забезпечення здійснення цих видів діяльності та їх обліку.

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу

№ з/п	Тип та/або клас акцій	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Кількість акцій, шт.	Номінальна вартість, грн	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на організованих ринках капіталу	Облік часток особи в обліковій системі часток
1	2	3	4	5	6	7	8
1	прості іменні	67/1/2017	35 000	403 200 000,00	визначені Законом України "Про акціонерні товариства": приймати участь в управлінні емітентом, отримувати інформацію про діяльність емітента, розподіляти прибуток емітента, в тому числі спрямовувати прибуток на виплату дивідендів	ні	-

--	--	--	--	--	--	--	--

3. Цінні папери

Інформація про випуски акцій особи

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість, грн	Кількість акцій, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
26.06.2017	67/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000196869	Акція проста бездокументна іменна	Електронні іменні	11 520	35 000	403 200 000	100
Додаткова інформація		Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями Банку на внутрішніх ринках не здійснюється. Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями Банку на зовнішніх ринках не здійснюється. Інформація щодо факту допуску/скасування допуску цінних паперів емітента до торгів на регульованому фондовому ринку: фактів допуску/скасування допуску акцій Банку до торгів на регульованому фондовому ринку не було. Мета додаткової емісії: збільшення статутного капіталу за рахунок збільшення номінальної вартості акцій за рахунок прибутку емітента, зроблено з метою підвищення надійності банківської установи, подальше розширення переліку операцій, що має право здійснювати Банк для отримання можливості надання більш широкого спектру послуг клієнтам Банку та розширення власних операцій Банку. Напрями використання отриманих коштів є розміщення кредитів на міжбанківському ринку, серед фізичних осіб та суб'єктів господарювання, а також покращення матеріально-технічної бази діяльності Банку, в тому числі шляхом придбання приміщення, яке забезпечує технологічне здійснення банківських функцій. Спосіб розміщення: шляхом підвищення номінальної вартості простих іменних акцій Банку із 10 000,00 грн. (десять тисяч гривень 00 копійок) за одну просту іменну акцію до 11 520,00 грн. (одинадцять тисяч п'ятсот двадцять гривень 00 копійок) за одну просту іменну акцію, за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку частини прибутку за результатами діяльності у 2016 році, в розмірі 53 200 000,00 грн. (п'ятдесят три мільйони двісті тисяч гривень 00 копійок).							
16.02.2017	23/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000196869	Акція проста бездокументна іменна	Електронні іменні	10 000	35 000	350 000 000	100
Додаткова інформація		Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями Банку на внутрішніх ринках не здійснюється. Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями Банку на зовнішніх ринках не здійснюється. Інформація щодо факту допуску/скасування допуску цінних паперів емітента до торгів на регульованому фондовому ринку: фактів допуску/скасування допуску акцій Банку до торгів на регульованому фондовому ринку не було. Мета додаткової емісії: емісія не відбувалась, зареєстрований випуск акцій у зв'язку з деномінацією акцій існуючої загальної номінальної вартості. Спосіб розміщення: збільшення капіталу не відбувалось, свідоцтво одержано у зв'язку з підвищенням номінальної вартості простих іменних акцій Банку з 0,10 грн. одну просту іменну акцію до 10000,00 грн. (десять тисяч гривень 00 копійок) за одну просту іменну							

		акцію зі зменшення кількості акцій до 35000 штук.							
09.04.2013	36/1/2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000029417	Акція проста бездокументна іменна	Електронні іменні	0,1	3 500 000 000	3 500 000 000	100
Додаткова інформація		Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями Банку на внутрішніх ринках не здійснюється. Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями Банку на зовнішніх ринках не здійснюється. Інформація щодо фактів допуску/ скасування допуску цінних паперів емітента на регульованому фондовому ринку: фактів допуску/скасування допуску акцій Банку до торгів на регульованому фондовому ринку не було. Мета додаткової емісії: підвищення платоспроможності та надійності банківської установи, подальше розширення переліку операцій, що має право здійснювати Банк для отримання можливості надання більш широкого спектру послуг клієнтам Банку та розширення власних операцій Банку. Напрями використання отриманих коштів є розміщення кредитів на міжбанківському ринку, серед фізичних осіб та суб'єктів господарювання, а також покращення матеріально-технічної бази діяльності Банку, в тому числі шляхом придбання приміщення, яке забезпечує технологічне здійснення банківських функцій. Спосіб розміщення: закрите (приватне) розміщення.							
26.04.2012	64/1/2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000029417	Акція проста бездокументна іменна	Електронні іменні	0,1	2 670 000 000	2 670 000 000	100
Додаткова інформація		Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями Банку на внутрішніх ринках не здійснюється. Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями Банку на зовнішніх ринках не здійснюється. Інформація щодо факту допуску/скасування допуску цінних паперів до торгів на регульованому фондовому ринку: фактів допуску/скасування допуску акцій Банку до торгів на регульованому фондовому ринку не було. Мета додаткової емісії: підвищення платоспроможності та надійності банківської установи, подальше розширення переліку операцій, що має право здійснювати Банк для отримання можливості надання більш широкого спектру послуг клієнтам Банку та розширення власних операцій Банку. Напрями використання отриманих коштів є розміщення кредитів на міжбанківському ринку, серед фізичних осіб та суб'єктів господарювання, а також покращення матеріально-технічної бази діяльності Банку, в тому числі шляхом придбання приміщення, яке забезпечує технологічне здійснення банківських функцій. Спосіб розміщення: закрите (приватне) розміщення.							
10.12.2010	1178/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000029417	Акція проста бездокументна іменна	Електронні іменні	0,1	1 850 000 000	1 850 000 000	100
Додаткова інформація		Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями Банку на внутрішніх ринках не здійснюється. Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями Банку на зовнішніх ринках не здійснюється. Інформація щодо факту допуску/скасування допуску цінних паперів до торгів на регульованому фондовому ринку: фактів допуску/скасування допуску акцій банку до торгів на регульованому фондовому ринку не було. Мета додаткової емісії: підвищення платоспроможності та надійності банківської установи, подальше розширення переліку операцій, що має право здійснювати Банк для отримання можливості надання більш широкого спектру послуг клієнтам Банку та							

		розширення власних операцій Банку. Напрямами використання отриманих коштів є розміщення кредитів на міжбанківському ринку, серед фізичних осіб та суб'єктів господарювання, а також покращення матеріально-технічної бази діяльності Банку, в тому числі шляхом придбання приміщення, яке забезпечує технологічне здійснення банківських функцій. Спосіб розміщення: закрите (приватне) розміщення.							
26.12.2007	542/1/07	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000029417	Акція проста бездокументна іменна	Електронні іменні	0,1	750 000 000	750 000 000	100
Додаткова інформація		Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями Банку на внутрішніх ринках не здійснюється. Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями Банку на зовнішніх ринках не здійснюється. Інформація щодо факту допуску/скасування допуску цінних паперів до торгів на регульованому фондовому ринку: фактів допуску/скасування допуску акцій Банку до торгів на регульованому фондовому ринку не було. Мета емісії: дана емісія є розміщенням акцій серед засновників акціонерного товариства. Спосіб розміщення: закрите (приватне) розміщення серед засновників товариства.							

Інформація про наявність у власності працівників особи акцій у розмірі понад 0,1 % розміру статутного капіталу

Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Кількість акцій, шт.	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7
Іщенко Вадим Андрійович			35 000	100	35 000	0
Усього			35 000	100	35 000	0

III. Фінансова інформація

1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи

Вид діяльності особи із зазначенням найменування та коду за КВЕД	Розмір доходу особи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), тис.грн	Відсоткове вираження по відношенню від сукупного доходу особи за результатами звітного року
1	2	3
64.19 - інші види грошового посередництва	465736	100

2. Річна фінансова звітність

https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission_pack_version_id=154757

<https://bank34.ua/pro-bank/finansova-zvitnist/?file=191>

3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

Довідка щодо відомостей про аудиторський звіт щодо фінансової звітності за звітний рік:

1	Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК 3/4"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	36002395
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА"
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	34619277
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність	
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми	3886
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4")	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
9	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2023 по 31.12.2023
10	Думка аудитора (немодифікована - "01"; із застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04")	01 - немодифікована

11	Номер та дата договору на проведення аудиту	17 від 11.10.2023
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 11.10.2023 по 30.04.2024
13	Дата аудиторського звіту	30.04.2024
14	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства	Під час аудиту фінансової звітності незалежним аудитором здійснено аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства. Значущі ризики, які потребували уваги аудиторської фірми, але не призвели до модифікації її думки, наведені в розділах "Ключові питання аудиту" та "Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності". Згідно з результатами аудиту не виявлено порушень, які б могли суттєво вплинути на фінансову звітність.

Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонеру та Наглядовій раді

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК 3/4"

Національному банку України

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК 3/4" (далі - Банк), що складається зі Звіту про фінансовий стан, у порядку ліквідності [220000], Звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат [320000], Звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат [320000], Звіту про рух грошових коштів, прямий метод [510000] та Звіту про зміни у власному капіталі [610000] за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2023 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ") та відповідає вимогам законодавства з питань її складання.

Основа для думки

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

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 810000 "Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ" у фінансовій звітності, в якій розкривається, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Банку та

його контрагентів суттєво впливає триваюче повномасштабне військове вторгнення в Україну з боку російської федерації, та що подальший розвиток подій, терміни припинення цих подій та їх наслідки є невизначеними.

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

Ключові питання аудиту

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

Додатково до питання, яке описане в розділі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності", ми визначили, що описане нижче питання є ключовим 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

Визнання та оцінка очікуваних кредитних збитків ("ECL") є дуже складним процесом і передбачає використання значних суджень та припущень, включаючи розробку та включення до оцінки очікуваних кредитних збитків прогнозних економічних умов з метою дотримання цілей оцінок, які визначені МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". Відповідно, це питання вимагало від нас значної уваги під час виконання аудиту.

При визначенні очікуваних кредитних збитків управлінський персонал зобов'язаний приймати судження щодо визначення того, що вважається значним збільшенням кредитного ризику, а також робити припущення та складні оцінки для включення відповідної інформації щодо минулих подій, поточних умов та прогнозів економічних умов. Точність припущень, що використовуються в моделях, включаючи макроекономічні сценарії, впливає на рівень резервів на знецінення.

Управлінський персонал застосовує судження при оцінюванні, що вимагає використання припущень, які є складними, суб'єктивними та чутливими до факторів ризику, зокрема, до змін економічних та кредитних умов.

Ми визначили питання знецінення кредитів та заборгованості клієнтів як ключове питання аудиту через суттєвість залишків за кредитами та заборгованості клієнтів, високу складність та оціночний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків.

Інформація щодо суттєвих облікових політик наведена у примітці 800610 "Перелік суттєвої інформації про облікову політику", а у примітках 822390-00 "Фінансові інструменти", 822390-12 "Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів", 822390-13 "Величини кредитного ризику", 822390-15 "Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась" представлені розкриття та детальна інформація про застосовані методи та моделі, величину резерву на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів. Під час наших аудиторських процедур ми тестували заходи контролю, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків.

Ми також оцінили відповідність вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" методології оцінки знецінення, що використовується Банком. Зокрема, ми оцінили підхід Банку щодо застосування критеріїв значного підвищення кредитного ризику ("SICR"), визначення дефолту, ймовірності дефолту ("PD"), втрат в разі дефолту ("LGD") та експозиції під ризиком ("EAD") та врахування прогнозної інформації при розрахунку очікуваних кредитних збитків.

Ми зосередилися на оцінці припущень Банку та експертних оцінок, застосованих у моделі оцінки очікуваних кредитних збитків, з урахуванням емпіричних даних та існуючих процесів кредитування та моніторингу.

Для суттєвих кредитів та заборгованостей клієнтів, які були оцінені на предмет зменшення корисності

на індивідуальній основі, ми застосували наше професійне судження для здійснення вибірки з урахуванням різних критеріїв ризику.

Так, для обраних кредитів ми перевірили класифікацію етапів знецінення, включаючи оцінку факторів, які впливають на кредитний ризик. Водночас, для обраних знецінених кредитів (стадія 3) ми перевірили припущення, використані при розрахунку очікуваних кредитних збитків, зокрема, застосовані очікувані сценарії та ймовірності, строки та суми очікуваних грошових потоків, включаючи грошові потоки від погашення та реалізації застави.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у Річній інформації емітента цінних паперів, включно зі Звітом керівництва (звітом про управління) за 2023 рік, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї. На дату нашого звіту аудитора нам був наданий Звіт керівництва (звіт про управління). Очікується, що Річна інформація емітента цінних паперів, окрім Звіту керівництва (звіту про управління) буде надана нам після дати цього звіту аудитора.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що не відповідає вимогам законодавства або містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією Банку як емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання Наглядовій раді Банку.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

Крім того, ми:

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

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

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації і фінансовій звітності або, якщо такі розкритті інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (Цей розділ аудиторського звіту включено згідно з Вимогами до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затвердженими Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2021 N 555, далі - Вимоги 555 та відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 № 608, далі - Положення 608).

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

Додаткова інформація відповідно до глави 1 розділу II Вимог 555

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

Акціонерне товариство "БАНК 3/4";

2. На нашу думку, Банком дотримано вимоги, встановлені Положенням про форму та зміст структури власності, яке затверджене наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390, щодо повного розкриття інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності;

3. а) Банк не є контролером/учасником небанківської фінансової групи;

б) Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес;

4. У Банку відсутні материнські/дочірні компанії;

5. Нормативно-правовими актами НКЦПФР для сфери діяльності, в якій функціонує Банк, не встановлені пруденційні показники, тому думка аудитора щодо правильності розрахунку відповідних пруденційних показників не висловлюється.

Додаткова інформація відповідно до глави 8 розділу II Вимог 555 та пункту 45 розділу III Положення 608

Звіт щодо Звіту про корпоративне управління

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

Відповідальність за Звіт про корпоративне управління та його підготовку відповідно до частини 3 статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" несе управлінський персонал.

Наша перевірка Звіту про корпоративне управління, зокрема, інформації, яка зазначена у пунктах 1 - 4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", в тому числі та додатково зазначена у підпунктах 1-5 пункту 43 Положення № 608, полягала в розгляді того, чи є ця інформація достовірною, чи не суперечить інформація у Звіті про корпоративне управління в цілому фінансовій звітності та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Думка

Звіт про корпоративне управління підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог частини 3 статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки". Інформація, зазначена у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", та в тому числі додатково зазначена у підпунктах 6-11 пункту 43 Положення № 608, а саме, опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку; інформація про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків Банку, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків Банку; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Банку, наведена у Звіті про корпоративне управління, не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності і відповідають Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".

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

Нами, у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України "Про банки та банківську діяльність" та п. 27 Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи, затвердженого Постановою Національного банку України від 02.08.2018 № 90 (із змінами; далі - Положення №90), надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується фінансової звітності Банку за 2023 рік, щодо:

- відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;

- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

внутрішнього контролю;

внутрішнього аудиту;

визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;

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

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

ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені у цьому звіті, розглядалися у рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2023 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

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

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

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

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

Ми не виявили факти невідповідності (недостовірності відображення) відповідним умовам договорів та обставинам проведених операцій відображеного у файлі А7Х розподілу активів і зобов'язань банку за строками, що складена Банком для подання до Національного банку України, станом на 1 січня року, наступного за звітним.

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

- внутрішнього контролю

На нашу думку, система внутрішнього контролю в цілому відповідає ризикам відповідно до обсягу операцій Банку та ризикам, на які Банк наражається, та відповідає нормативним вимогам. Разом з тим, система внутрішнього контролю потребує вдосконалення, зокрема в частині оновлення внутрішньобанківських документів щодо управління ризиками як елементу внутрішнього контролю.

- внутрішнього аудиту

На нашу думку, внутрішній аудит Банку відповідає нормативним вимогам з урахуванням особливостей середовища, в якому функціонував Банк в звітному періоді.

- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

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

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

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

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

Станом на 31 грудня 2023 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, на підставі денного балансу, становить 521 140 тис. грн. Величина капіталу Банку на кінець звітного періоду є достатньою для виконання операцій, які передбачені банківською ліцензією, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його величини.

- ведення бухгалтерського обліку

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

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

- повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи:

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

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

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

- місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:

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

- вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності:

www.pkf.kiev.ua

- дата та номер договору на проведення аудиту:

Договір від 11.10.2023 № 17.

- дата початку та дата закінчення проведення аудиту:

дата початку аудиту: 11.10.2023

дата закінчення аудиту: 30.04.2024

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

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку Наглядовою радою Банку рішенням від 10.10.2023. Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту фінансової звітності Банку становить 6 років включно зі звітним роком.

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

Серед ідентифікованих нами ризиків найбільш значущі ризики, які потребували нашої особливої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки, наведені в розділах "Ключові питання аудиту" та "Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності".

Ми розробили та виконали процедури оцінки ризиків для отримання аудиторських доказів, які забезпечили належну основу для ідентифікації та оцінки ризиків суттєвих викривлень, чи то внаслідок шахрайства, чи помилки, на рівні фінансової звітності Банку та тверджень в ній; та розробили подальші аудиторські процедури, які забезпечили можливість виявити порушення, включаючи шахрайство, та отримання нами обґрунтованої впевненості для висловлення думки щодо фінансової звітності в цілому. Оскільки Банк працює в жорстко регульованому середовищі, наша оцінка ризиків суттєвих викривлень також враховувала середовище контролю, включаючи процедури Банку для дотримання нормативних вимог. Наша оцінка включала перевірку ключових структур, політик і стандартів, розуміння й оцінку ролі наглядової функції та внутрішнього контролю у їх створенні і впровадженні, а також моніторинг відповідності та тестування пов'язаних із ними засобів контролю.

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

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

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

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

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

Аудиторська фірма ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" та партнер із завдання з аудиту (ключовий партнер з аудиту) фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2023 року є незалежними по відношенню до Банку.

Ми та інші члени мережі PKF Global, а також контрольовані нашої фірмою суб'єкти господарювання не надавали Банку інші ніж обов'язковий аудит послуги, інформація про які не розкрита у Звіті керівництва (Звіті про управління) та/або у фінансовій звітності.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності

Банку. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до МСФЗ. Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку. Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Банку, ефективність чи результативність ведення справ Банку управлінським персоналом.

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

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

Святослав

Від ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" Директор
місто Київ, Україна
30 квітня 2024

Ірина КАШТАНОВА

4. Твердження щодо річної інформації

Голова Правління АТ "БАНК 3/4" Іщенко В.А., як особа, яка здійснює управлінські функції та підписує річну інформацію емітента, та Головний бухгалтер АТ "БАНК 3/4" Пешкова А.М., яка спільно з Головою Правління підписує річну фінансову звітність, стверджуємо, що, наскільки це нам відомо, річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими емітент стикається у своїй господарській діяльності.

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи
Шановні пані та панове!

Минув ще один рік великої війни в Україні. Долаючи виклики війни, у 2023 році АТ "БАНК 3/4" забезпечив безперервність діяльності, фінансову стійкість і прибутковість. Банк демонструє традиційно високий запас ліквідності і стабільність завдяки самовідданий роботі нашої команди, підтримці акціонера, прихильності клієнтів та надійності партнерів.

Наглядова рада Банку протягом звітного року виконувала поставлені перед нею завдання та функції, віднесені до її компетенції законодавством та статутом Банку. Запорукою цього стала не лише злагоджена робота всіх членів Ради, а й дієва співпраця з Правлінням та керівниками підрозділів контролю, які надавали повну й оперативну інформацію Раді про фінансове становище, досягнення та бізнес-діяльність Банку. Відмічу, що Правління Банку завжди було відкритим для обговорення питань діяльності Банку і дискусій з членами Наглядової ради. Впевненість в об'єктивності та достовірності інформації, що надавалась Раді для прийняття рішень та розкривалась у фінансовій звітності, ґрунтується на власному досвіді членів Ради, висновках служби внутрішнього аудиту та звіті зовнішнього аудиту. З метою захисту прав вкладників, кредиторів Рада забезпечила функціонування надійної системи стримування та протидії в процесах корпоративного управління. Незважаючи на воєнний стан та роботу в умовах суттєвої невизначеності, Наглядова рада відмічає позитивні результати впровадження в Банку заходів з підвищення відмовостійкості інформаційних систем, впевнені кроки Правління для забезпечення подальшого розвитку Банку у сфері транзакційного бізнесу. У 2023 році Банк суттєво просунувся у реалізації бізнес напрямку приватного банкінгу: розпочато емісію платіжних карток міжнародної платіжної системи Mastercard на власному процесинговому центрі.

Щиро дякую Правлінню та всім працівникам АТ "БАНК 3/4" за їхню відданість справі та професіоналізм у цей нелегкий час, дякую клієнтам за довіру. Разом ми будемо рухатись вперед, долати перешкоди й удосконалюватися. Я вірю, що завдяки фінансовій стійкості та надійності Банку, злагодженій та відповідальній роботі наших працівників, ми й надалі пропонуватимемо клієнтам найкращі продукти, інноваційні фінансові рішення та професійне обслуговування. Кожен із членів нашої команди вірить у перемогу України і працює задля цього.

З повагою,

Голова Наглядової ради Олександр Ніколенко

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

Шановні клієнти та партнери,

Загалом українська банківська система, як і вся країна, пережила та переживає один з найважчих періодів у своїй історії, який пов'язаний з загрозами стійкості та безперервності банківської системи, енергосистеми та кібербезпеки. При цьому як суспільство так і бізнес продемонстрували гарну адаптацію до роботи в воєнні часи та часи економічної нестабільності.

В цих умовах Банк вчергове довів свою стійкість та надійність завдяки відданості та професіоналізму співробітників, високій капіталізації та ліквідності (значення яких в Банку значно перевищують нормативні). Це стало запорукою лояльності наших клієнтів та партнерів, яким ми вдячні за партнерство. Команда Банку 3/4 продовжує забезпечувати безперервну діяльність установи. Банк дотримується регуляторних вимог, повністю виконує свої зобов'язання перед клієнтами та державою, сплачує податки, інвестує у розвиток, продовжує підтримувати військових та доводить власну ефективність не зважаючи на додаткові витрати, викликані війною.

Також ми розуміємо, що разом із загрозами приходять і можливості. Кризові часи ставлять перед нами завдання більш детально розглянути наші слабкі сторони та прийняти необхідні рішення для нашого вдосконалення та зміцнення позиції. Наш Банк має намір продовжувати активно працювати над розвитком цифрових сервісів та дистанційних форм обслуговування з метою забезпечення ефективного доступу до фінансових послуг в умовах загроз воєнного часу. Банком реалізовано кілька проєктів, спрямованих на покращення інформаційної безпеки, недопущення втрати даних та продовження роботи основних сервісів Банку у випадку руйнувань, що може завдати російська агресія.

Ми віримо у нашу здатність рухатись далі зберігаючи найвищі стандарти обслуговування та взаєморозуміння. Наша команда докладає всіх зусиль для забезпечення успіху та стабільності. Ми віримо в перемогу і в те, що разом ми зможемо подолати всі виклики. Дякуємо Вам за довіру, плідну та взаємовигідну співпрацю!

3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

3.1 Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента.

АТ "БАНК 3/4" (далі- Банк, Емітент) продовжуватиме здійснення банківської діяльності та розвиток у цій сфері. Розвиток Банку базується на етичних принципах ведення бізнесу, визначених у Кодексі корпоративної етики.

Банк розвивається згідно затвердженої Стратегії (у січні 2024 року Банк здійснював її перегляд, з урахуванням нових зовнішніх чинників), де основними стратегічними напрямками розвитку визначено: дотримання принципів клієнтоорієнтованої моделі бізнесу; забезпечення комплексного банківського обслуговування клієнтів та підвищення діджиталізації послуг Банку; подальший розвиток міжбанківського бізнесу; вкладення в цінні папери державного боргу та цінні папери надійних емітентів, в тому числі на міжнародному ринку; виважена та стримана кредитна політика; розширення присутності Банку на ринку електронного банкінгу та у платіжних системах; підвищення рівня технологічного забезпечення та безперервності діяльності з вдосконаленням системи інформаційної безпеки; вдосконалення системи корпоративного управління; забезпечення ефективної системи управління ризиками та внутрішнього контролю Банку.

Обрана Стратегія щодо ведення політики по виваженому та стриманому кредитуванню, розміщення коштів у високоліквідні цінні папери та інструменти міжбанківського валютного ринку, висока капіталізація підтвердили кризостійкість та життєздатність Банку і в умовах війни. Банк демонструє гарний рівень адаптації, безперебійно функціонує, утримує свої позиції на ринку, забезпечує дотримання регуляторних вимог, повністю виконує свої зобов'язання перед клієнтами та державою, забезпечує достатній рівень надходжень та позитивні фінансові результати, продовжує інвестувати у розвиток та підтримку безперебійності функціонування. Крім того невеликі розміри Банку допомагають швидко адаптуватись, контролювати та оптимізувати витрати.

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

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

Діюча регіональна мережа Банку включає в себе Головний офіс, розташований у місті Києві, та п'ять відділень: 2 відділення у Києві, по одному відділенню у Київській області, місті Львів та у місті Дніпро. Банк не передбачає ні скорочення, ні розширення мережі відділень. Водночас передбачається подальша модернізація діючих каналів продажу, зокрема, підвищення ролі дистанційних каналів, у зв'язку з чим планується вдосконалення, підвищення якості, розширення функціоналу інтернет- та мобільного банкінгу, зокрема: активний розвиток дистанційного онбордингу роздрібних клієнтів через власний мобільний застосунок, збільшення кількості онлайн-сервісів, покращення зручності користування; впровадження web-версії онлайн банкінгу та мобільного додатку для корпоративного бізнесу. Це дозволить підвищити доступність послуг, що особливо актуально в умовах війни та спалахів епідемій, а також, розширити регіональну присутність Банку без додаткового відкриття відділень.

Стратегія враховує, що на фоні загальної діджиталізації, цифровізації банківських процесів для створення додаткових конкурентних переваг розвиток Банку потребує постійної модернізації ІТ-рішень Банку, продовження фінансування оновлення ІТ-систем; розвитку (поліпшення) систем дистанційного обслуговування клієнтів; подальшої автоматизації та розвитку безпаперових технологій; підвищення рівня інформаційної безпеки.

Банк має достатньо ресурсів для реалізації Стратегії розвитку, зокрема Банк є висококапіталізованим

(капітал виступає одним з основних джерел фінансування Банку); штат Банку укомплектований досвідченим та висококваліфікованим персоналом, достатнім для підтримки та розвитку всіх бізнес-процесів; обсяги інфраструктури, в тому числі інформаційних технологій відповідають обсягам бізнесу Банку.

3.2. Інформація про розвиток емітента.

Розпочата 24 лютого 2022 року повномасштабна війна продовжує чинити тиск на всі сфери діяльності країни (економічну, фінансову, соціальну); зберігається значний рівень невизначеності щодо подальших умов існування. Разом з тим Уряд, бізнес та населення продовжували підвищувати адаптивність до роботи в умовах війни насамперед завдяки зусиллям ЗСУ та підтримці міжнародних партнерів. Падіння виробництва вдалося припинити, банківська система залишалась стабільною, достатньо капіталізованою, ліквідною та прибутковою.

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

Станом на 01.01.2024 року активи Банку становили 1 490 769 тис. грн. Структура активів суттєво не змінювалась, найбільшу питому вагу займають високоліквідні активи, які здебільшого сформовані інвестиціями в цінні папери - 1 050 889 тис. грн. (ОВДП та в меншій мірі ОІД, емітовані Державним казначейством США - 70,5% активів) та депозитними сертифікатами НБУ, залишок яких на кінець звітного періоду становив 79 533 тис. грн. (5,3% активів). Кредити та заборгованість клієнтів становили на звітну дату 49 238 тис. грн. - 3,3%. Фінансування діяльності Банку здійснювалось за рахунок коштів акціонера та коштів, залучених у банків, клієнтів - юридичних та фізичних осіб. Загалом Банк є висококапіталізованим. Питома вага власного капіталу в пасивах Банку склала 38,2%; адекватність регулятивного капіталу значно перевищувала нормативні вимоги - більш ніж у 7 разів (74,2% при нормативному значенні не менше 10%). За підсумками 2023 року обсяг власного капіталу Банку збільшився на 19,6% - до 569 345 тис. грн., що зумовлено позитивними результатами від переоцінки боргових фінансових активів (ОВДП, ОІД, емітовані Державним казначейством США), переоцінкою власної нерухомості та прибутковою поточною діяльністю. Якість капіталу Банку є високою, з превалюванням статутного капіталу (403 200 тис. грн.), резервних фондів та позитивних фінансових результатів. Питома вага коштів банків в валюті балансу на відповідну дату склала 18,7%. У звітному періоді кошти банків мали тенденцію до скорочення, на що переважним чином вплинуло повне дострокове погашення кредитів рефінансування НБУ. Водночас Банк повернувся до активної роботи на міжбанківському ринку щодо залучення кредитів за операціями РЕПО, відповідно станом на 01.01.2024 року кошти банків становили 278 990 тис. грн. Крім того за звітний рік вдалося збільшити обсяг клієнтських коштів на 31,3% - до 565 301 тис. грн. (37,9% пасивів). При цьому портфель коштів фізичних осіб не зазнавав суттєвих змін. Банк здійснює прибуткову діяльність впродовж всієї історії діяльності. Протягом 2023 року Банк продовжував працювати забезпечуючи зростання надходжень та прибутків, демонструючи хороший рівень адаптації до роботи в воєнних умовах. Операційний результат Банку (до відрахувань в резерви та сплати податків) вдалось збільшити більше чим в два рази. Разом з тим діяльність країни в умовах війни, необхідність додаткового фінансування державного бюджету сприяла до неочікуваних змін у податковому законодавстві, що мало значний вплив на результативність Банку. 6 грудня 2023 року Президент України підписав Закон про додаткове тимчасове оподаткування банків, що в тому числі встановлював особливу підвищену ставку податку на прибуток для банків у 2023 році - 50%, яка фактично була застосована ретроспективно. Таким чином, необхідність виконання неочікуваних додаткових податкових зобов'язань закономірно вплинула на суттєве зменшення прибутків за результатами року, поглинувши накопичений результат за 11 місяців. Після сплати податків прибуток Банку за результатами 2023 року становив 3 030 тис. грн.

Протягом звітного періоду Банк не допускав порушень пруденційних нормативів, лімітів валютної позиції та нормативів обов'язкового резервування встановлених регулятором. Банк продовжує працювати з суттєвим запасом відхилень за вказаними показниками, що є необхідною передумовою для збереження стабільності та подальшого інвестування у розвиток. Фактичні значення коефіцієнту покриття ліквідністю LCR за всіма валютами та в іноземній валюті становили відповідно 680,0% та 595,3% (при

мінімально необхідних 100%), що свідчить про високий рівень стійкості Банку до короткострокових шоків ліквідності, характерного для кризових періодів явища, коли відбувається значний відтік коштів клієнтів. Фактичне значення коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) становило 442,3%, що із значним запасом перевищує мінімально необхідне значення (100%) та свідчить про наявність достатнього рівня довгострокового фондування. Значення нормативів кредитного ризику (в тому числі норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами) зберігаються незначними.

Ще у 2021 році Банк здійснив ряд важливих заходів з реалізації Стратегії: побудував власний процесинговий центр; набув членства у НПС "ПРОСТІР" та у МПС Mastercard і UnionPay на умовах прямої участі; розпочав процес набуття прямого членства у МПС Visa International; приєднався до системи BankID та розпочав надавати послуги абонента-ідентифікатора; приєднався до інформаційної системи порталу "ДІЯ", успішно провів інтеграцію та реалізував технічну можливість отримувати ідентифікаційні документи клієнтів за допомогою даного сервісу. У 2022 році, попри воєнні дії, хоча і з вимушеною паузою та повільнішим темпом, Банк продовжував ведення технічних проєктів щодо інтеграції з МПС Mastercard. У першому кварталі 2023 року був завершений технічний проєкт сертифікації власного процесингу у МПС Mastercard та у травні 2023 року АТ "БАНК 3/4" зареєстровано як прямого учасника МПС Mastercard в Реєстрі платіжної інфраструктури НБУ. В 4 кварталі 2022 року Банк став прямим учасником МПС Visa International і в травні 2023 року його було зареєстровано як прямого учасника МПС Visa International в Реєстрі платіжної інфраструктури, на початку 2023 року розпочався технічний проєкт з сертифікації власного процесингу у зазначеній системі. Інтеграцію з МПС UnionPay через війну наразі тимчасово призупинено та у найближчий час планується її відновлення. Банк успішно пройшов сертифікацію щодо відповідності вимогам міжнародного стандарту безпеки індустрії платіжних карт PCI DSS, яка є необхідною умовою щодо повноцінної співпраці з МПС Visa International та Mastercard та надає клієнтам впевненість щодо належного рівня безпеки карткового бізнесу. Підготовлений до промислового запуску оновлений мобільний додаток для фізичних осіб з можливістю віддаленої ідентифікації клієнта та автоматичного відкриття рахунків. Зазначені кроки є підґрунтям для збільшення переліку сервісів, що доступні клієнтам Банку, насамперед у напрямку розвитку карткового бізнесу та дистанційного обслуговування; збільшенню клієнтської бази, обсягів емісії та безготівкових операцій.

В межах реалізації напрямку Стратегії щодо діджиталізації, з метою покращення обслуговування корпоративних клієнтів Банк у 2023 році розпочав процес переходу на новий інтернет-банк для юридичних осіб. Передбачається, що новий інтерфейс веб-банкінгу буде інтуїтивним, користувацьки-орієнтованим і сучасним, а завдяки новому мобільному додатку, корпоративні клієнти зможуть здійснювати фінансові операції, отримувати повідомлення та керувати своїми рахунками будь-де та будь-коли.

Продовжувався розвиток та вдосконалення автоматизованих систем Банку спрямованих на покращення інформаційної інфраструктури, забезпечення безпеки та зростання продуктивності, зокрема: Банк успішно інтегрувався і переведений на сучасну систему обміну платежів СЕП-4 від НБУ.

Усвідомлюючи те, що з лютого 2022 року діяльність здійснюється в умовах війни, постійних масових ракетно-дронових обстрілів Банк вживав та готовий до постійного вжиття заходів для вдосконалення, адаптації власної інфраструктури в тому числі для забезпечення безперервної діяльності, зокрема: з метою підвищення можливості віддаленої роботи співробітників та роботи основних критичних сервісів Банку було створено та підтримуються додаткові канали зв'язку; збільшено кількість власних дизель-генераторів та орендовано резервний генератор, що використовуватимуться в якості додаткових джерел безперебійного електропостачання; триває процес створення хмарної інфраструктури: Банк активно працює над перенесенням критичних інформаційних систем у хмарне середовище та оптимізацією робочих процесів співробітників. Банк є учасником об'єднаної банківської мережі POWER BANKING - працюватиме та надаватиме необхідні послуги клієнтам навіть під час потенційного блекауту.

Надійність Банку багато років поспіль підтверджується незалежними рейтинговими агентствами. 16.02.2024 року рейтингове агентство IBI-Rating підвищило довгостроковий кредитний рейтинг Банку до рівня uaA+, прогноз - "у розвитку". Кредитний рейтинг збережено у Контрольному списку. Також було підтверджено рейтинг надійності банківських вкладів на рівні "4+" (висока надійність). При цьому збереження у Контрольному списку обумовлено воєнним станом, який запроваджено у зв'язку з

вторгненням російських військ в Україну, що створює суттєвий негативний вплив на економічний стан країни та її фінансову стабільність.

4. Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом (крім укладених / вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат

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

1) Завдання та політика особи щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Щодо управління ризиками в цілому та фінансовими ризиками зокрема, Банк дотримувався у 2023 році та планує в подальшому дотримуватись консервативної політики, що передбачає серед іншого дотримання Банком пруденційних нормативів та лімітів валютної позиції, встановлених Національним банком України, та ризик-апетиту / лімітів ризиків, встановлених Наглядовою радою Банку; якісне оновлення процесу управління ризиками з урахуванням нових вимог банківського законодавства, останніх світових тенденцій та власного досвіду.

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

У 2023 році підтримувався процес управління проблемними активами, який є комплексною системою взаємопов'язаних процесів, які охоплюють повний життєвий цикл проблемного активу та інтегровані із системою корпоративного управління та системою управління ризиками Банку.

Щодо ризику ліквідності Банком у 2023 році підтримувався суттєвий рівень високоякісних ліквідних активів, що забезпечили виконання Банком всіх регуляторних вимог щодо ліквідності та зобов'язань перед клієнтами та контрагентами.

Щодо ринкового ризику Банк у 2023 році здійснював оперативне управління структурою та обсягами позицій Банку у іноземних валютах та фінансових інструментах, що обліковуються у торговій книзі з урахуванням очікуваних тенденцій щодо зміни курсів основних валют та інших ринкових індикаторів (процентних ставок, ринкових цін цінних паперів), на періодичній основі здійснював оцінку достатності капіталу Банку на покриття ринкових ризиків, встановлював та контролював дотримання лімітів ринкового ризику.

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

2) Схильність особи до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

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

Банком встановлено та проконтрольовано наступні ліміти фінансових ризиків:

- 1) портфельні ліміти, встановлені Наглядовою радою, а саме:
 - ліміти структури кредитного портфелю;
 - ліміти якості кредитного портфелю;
 - ліміти структури забезпечення за кредитами;
 - ліміти структури галузей кредитування;
 - ліміти структури строків надання кредитів;
 - ліміти структури валют надання кредитів;
 - ліміти структури активних операцій;
 - ліміти максимального кредитного ризику;
 - ліміти ризику ліквідності;
 - ліміти процентного ризику банківської книги;
 - ліміти ринкових ризиків; ліміти операційного ризику;
- 2) індивідуальні ліміти на операції з банками контрагентами, встановлені Кредитним комітетом в межах ризик-апетиту Банку.

1) звіт про корпоративне управління

Частина 1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/обґрунтування відхилення
1. Цілі особи		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів	так	Так, в п. 6.1 Статуту визначено, що мета Банку полягає у максимальному забезпеченні добробуту акціонерів за рахунок зростання вартості їх інвестицій у Банк, а також отримання акціонерами дивідендів за умови дотримання прав кредиторів та вкладників
2. Акціонери та стейкхолдери		
Права акціонерів	так	Права акціонерів визначені у ст. 3 Статуту Банку, а також у р.4 Кодексу корпоративного управління Банку. До них зокрема належать: право на участь в управлінні Банком шляхом участі та голосування на Загальних зборах з питань, що відносяться до компетенції Загальних зборів; право на отримання частини прибутку Банку у розмірі, пропорційному належній акціонерів кількості акцій; право на своєчасне отримання повної та достовірної інформації про Банк, фінансово-господарський стан Банку та результати його діяльності; право на вільне розпорядження акціями з дотриманням законодавства; право на надійну та

		ефективну реєстрацію та підтвердження права власності на акції; право на отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку, що залишилась після задоволення вимог вкладників та кредиторів. Кодексом корпоративного управління також визначені механізми захисту прав акціонерів Банком.
Права міноритарних акціонерів	так	Розділом 4 Кодексу корпоративного управління Банку визначено, що кожна випущена Банком проста акція надає її власнику однаковий обсяг прав; на кожен випущену Банком акцію одного типу/класу виплачується однаковий розмір дивідендів. Не допускається в рамках одного типу/класу акцій встановлення переваг для отримання дивідендів різними групами акціонерів; усім акціонерам надаються рівні права та можливості щодо доступу до інформації. Система корпоративного управління Банку забезпечує однаково справедливе ставлення до всіх акціонерів, включаючи дрібних акціонерів. Усі акціонери мають можливість вдаватися до ефективних засобів захисту у разі порушення їхніх прав.
1) загальні збори акціонерів		
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформувані поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення	так	Так, відповідно до Положення про Загальні збори акціонерів АТ "Банк 3/4" Банк за 30 днів (для позачергових Загальних зборів, що скликаються за скороченою процедурою - за 15 днів) до дати проведення Загальних зборів має розмістити на власному веб-сайті і до дня проведення Загальних зборів забезпечувати наявність інформації, передбаченої ст. 47 Закону України "Про акціонерні товариства". Крім того, Положенням про Загальні збори акціонерів АТ "Банк 3/4" передбачено, що від дати надсилання повідомлення про проведення Загальних зборів до дати проведення Загальних зборів Банк повинен надати акціонерам можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань, включених до проекту порядку денного та порядку денного, за місцезнаходженням Банку робочий час, у

		робочі дні, в доступному місці, а в день проведення Загальних зборів - також у місці їх проведення. Проте на період, коли Банк є акціонерним товариством з одним акціонером відповідно до ст. 60 Закону України "Про акціонерні товариства" вищезазначені вимоги Положення про Загальні збори акціонерів АТ "Банк 3/4" та ст. 47-48 Закону України "Про акціонерні товариства" не застосовуються. Єдиний акціонер Банку в будь-який момент має можливість отримувати в Банку додаткову інформацію, необхідну для прийняття рішення.
Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів	ні	Відповідні дані включаються до бюлетеня для голосування, який за Законом оприлюднюється в інший строк, ніж повідомлення про проведення загальних зборів. Відповідно до ст. 60 Закону України "Про акціонерні товариства" у період, коли Банк є акціонерним товариством з одним акціонером, не застосовуються вимоги Закону України "Про акціонерні товариства" щодо повідомлення про проведення Загальних зборів. Разом з тим, до компетенції Акціонера Банку належить прийняття рішення про обрання членів Ради. Перед обранням кандидата на посаду члена Ради Акціонер аналізує документи, що містять біографічні дані кандидата, підтверджують його освіту і досвід роботи, ділову репутацію, оцінює відповідність кандидата вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, вимогам щодо незалежності (для незалежних директорів), колективної придатності.
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)	так	Статутом Банку передбачається можливість проведення дистанційних Загальних зборів, на яких здійснюється прийняття рішень методом опитування, в разі, якщо кількість акціонерів Банку складає від 2 осіб. Також згідно зі Статутом в Банку можуть проводитись електронні Загальні збори, які не передбачають спільної присутності на них акціонерів (їх представників) та проводяться виключно шляхом електронного заочного голосування

		акціонерів з використанням авторизованої електронної системи. Відповідно до практики, яка склалась в Банку, у період, коли Банк є акціонерним товариством з одним акціонером, Акціонер приймає рішення очно. Документи і матеріали, необхідні для прийняття рішень, Акціонер може отримувати як на паперових носіях, так і в електронній формі, відправлені на адресу електронної пошти Акціонера.
Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах	так	Відповідно до Статуту, У Загальних зборах Банку можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. У Загальних зборах за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори, також можуть брати участь інші особи. Згідно з практикою, яка склалась в Банку, у річних Загальних зборах бере участь єдиний Акціонер. До підготовки питань для розгляду єдиним Акціонером залучаються Рада, Правління, аудит.
Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них	так	Статутом Банку та Положенням про загальні збори акціонерів таке право не обмежене. Присутні на зборах мають право ставити питання. Враховуючи, що в Загальних зборах у 2023 році брав участь єдиний Акціонер Банку, а інші особи не запрошувалися, вони не мали можливості ставити питання Акціонеру стосовно порядку денного.
Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами	так	Положенням про Загальні збори акціонерів АТ "Банк 3/4" передбачений регламент проведення Загальних зборів. У період, коли банк є акціонерним товариством з одним акціонером, і рішення, що належать до компетенції Загальних зборів, приймає Акціонер одноосібно, цей регламент не застосовується.
Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти" кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів	ні	Відповідно до ст. 60 Закону України "Про акціонерні товариства" у період, коли Банк є акціонерним товариством з одним акціонером, не застосовуються вимоги Закону України "Про акціонерні товариства" щодо складання та розміщення на веб-сайті товариства протоколу Загальних зборів акціонерів. Рішення, які належать до компетенції

		Загальних зборів, оформлюються Акціонером письмово (у формі рішення), при цьому протокол Загальних зборів не складається та не оприлюднюється на веб-сайті Банку.
Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів	так	Відповідно до ст. 60 Закону України "Про акціонерні товариства" у період, коли Банк є акціонерним товариством з одним акціонером, не застосовуються вимоги Закону України "Про акціонерні товариства" щодо розміщення на веб-сайті товариства інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у Загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час Загальних зборів. Банк має власний вебсайт, на якому створена окрема сторінка для забезпечення можливості ознайомлення акціонерів з необхідною інформацією у випадку зміни структури власності Банку. На вебсайті Банку розкривається інформація в обсягах, не менших, ніж визначено законодавством.
2) взаємодія з акціонерами		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами	так	Політика взаємодії Банку з акціонерами розкрита у Кодексі корпоративного управління Банку, затвердженому Акціонером. В розділі 4 Кодексу корпоративного управління визначені права акціонерів та механізми захисту прав акціонерів Банком. У розділах 6-7 Кодексу корпоративного управління Банку міститься політика розкриття інформації Банку зокрема акціонерам. Кодекс корпоративної етики Банку, затверджений Радою, визначає вимоги відкритості, прозорості та етичної поведінки у взаємовідносинах з акціонерами та стейкхолдерами.
Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради	ні	В Банку призначено Корпоративного секретаря, який відповідає за взаємодію з акціонерами. У Положенні про Корпоративного секретаря АТ "БАНК 3/4", затвердженому Радою, визначені функції Корпоративного секретаря щодо взаємодії з акціонерами.
3) поглинання		
Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо	ні	Внаслідок значного та детального нормативно-правового регулювання

поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання		питання реорганізації банківської установи оцінка питання поглинання вимагатиме суттєвого вивчення, аналізу, розрахунків та отримання погоджень з боку регулятора. Тому процес поглинання потребує залучення широкого кола фахівців банку з метою оцінки не лише економічної, але й нормативної відповідності. Принципи розгляду пропозицій поглинання не закріплені у внутрішніх нормативних документах Банку з питань корпоративного управління, але у разі отримання пропозиції щодо поглинання Рада Банку діятиме відповідно до чинного законодавства та Статуту Банку
---	--	---

4) інші стейкхолдери

Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами	так	У розділі 7 Кодексу корпоративного управління Банку, затвердженому Акціонером, міститься політика взаємодії Банку зі стейкхолдерами, зокрема щодо розкриття Банком інформації стейкхолдерам. Політика щодо етичної поведінки у відносинах з заінтересованими сторонами (стейкхолдерами) встановлена у Кодексі корпоративної етики, затвердженому Радою Банку.
Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію	так	У розділі 7 Кодексу корпоративного управління Банку, затвердженому Акціонером, визначено перелік заінтересованих сторін (стейкхолдерів), з якими взаємодіє Банк.
Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами	так	Банк розкриває Кодекс корпоративного управління на власному вебсайті у вільному доступі. Інформацію щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами Банк розкриває у Звіті керівництва (Звіті про управління).

3. Наглядова рада

Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах	так	Крім незалежного члена Ради Банку Володимира Стрільчука, який також є членом Ради ВВПФ "Український пенсійний фонд", інші члени Ради не Банку не входять до наглядових рад інших юридичних осіб.
Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів	так	Корпоративний секретар веде облік відвідування засідань Ради її членами
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради	так	У розділі 5 Кодексу корпоративного управління Банку, затвердженого Акціонером, визначені та пояснені

сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи		обов'язки дбайливого ставлення, лояльності щодо Банку для керівників Банку, до яких належать зокрема члени Ради.
Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків	так	Відповідно до Кодексу корпоративного управління Банку та Положення про Наглядову раду Банку члени Ради мають доступ до повної, достовірної та своєчасної інформації для прийняття виважених рішень. Це виконується на практиці.
Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи	так	Відповідно до Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку Рада щорічно здійснює оцінку ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема. Щороку Рада розглядає Річний звіт Банку та звіт незалежного аудитора щодо аудиту фінансової звітності Банку перед тим, як його розгляне і затвердить Акціонер. Рада щороку оцінює стан корпоративного в Банку та банківській групі. Крім того, Рада Банку систематично отримує та розглядає управлінську звітність про діяльність Банку, яку їй подають структурні підрозділи Банку відповідно до внутрішніх нормативних документів. Зокрема, Рада щороку розглядає стан виконання Стратегії розвитку та Бізнес-плану Банку
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином	так	Статут та Положення про Наглядову раду Банку визначають, що Рада не бере участі у поточному управлінні Банком.
Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності	так	Станом на 31.12.2023р. до складу Наглядової ради входило 4 члени, з яких 3 члени є незалежними директорами. Починаючи з лютого 2024р. кількісний склад Ради становить 5 осіб, що відповідає вимогам, встановленим Законом України "Про банки і банківську діяльність". Члени Ради Банку мають колективну придатність, що означає наявність спільних/сукупних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду в обсязі,

		необхідному (достатньому) для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття виважених рішень, а також для забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку. Рада Банку має колективну придатність, яка відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також враховує особливості діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.
Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради	так	У Положенні про порядок підбору, оцінки та обрання кандидатів на посади керівників Банку, керівників підрозділів контролю АТ "БАНК 3/4", затвердженому Радою, визначені кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени Ради, що включають вимоги до професійної придатності, ділової репутації та незалежності (для незалежних членів Ради). Положення періодично переглядається Радою.
Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу	так	Для здійснення пошуку і відбору кандидата на посаду члена Ради Банк визначає вимоги, яким він повинен відповідати, щонайменше вимоги щодо професійної придатності (освіти, професійного і управлінського досвіду) та ділової репутації. У порядку, передбаченому Положенням про порядок підбору, оцінки та обрання кандидатів на посади керівників Банку, керівників підрозділів контролю АТ "БАНК 3/4", Банк перевіряє відповідність кандидата на посаду члена Ради, який пройшов відбір, вимогам, встановленим законодавством, зокрема вимогам до професійної придатності, ділової репутації та незалежності (для незалежних членів Ради). Якщо за результатами перевірки кандидат в цілому відповідає зазначеним вимогам, Рада Банку здійснює попередню оцінку його відповідності кваліфікаційним вимогам та надає власні висновки Акціонеру. Перед обранням Акціонер здійснює оцінку відповідності кандидата на посаду члена Ради вимогам, встановленим законодавством.

В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добропорядності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата	так	Положенням про порядок підбору, оцінки та обрання кандидатів на посади керівників Банку, керівників підрозділів контролю АТ "БАНК 3/4", затвердженому Радою, визначено порядок здійснення перевірки професійної придатності, ділової репутації, незалежності (для незалежних членів Ради) і наявності конфлікту інтересів у кандидатів на посаду члена Наглядової ради. Також визначені структурні підрозділи Банку, відповідальні за проведення такої перевірки.
Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку	так	Згідно з Положенням про порядок підбору, оцінки та обрання кандидатів на посади керівників Банку, керівників підрозділів контролю АТ "БАНК 3/4" у процесі пошуку кандидатів використовуються різні методи, способи та джерела пошуку. Зокрема, Згідно з Положенням про порядок підбору, оцінки та обрання кандидатів на посади керівників Банку, керівників підрозділів контролю АТ "БАНК 3/4" у процесі пошуку кандидатів використовуються різні методи, способи та джерела пошуку. Зокрема, Банк може розміщувати інформацію стосовно відкритої вакансії на корпоративному сайті Банку та на спеціалізованих сайтах пошуку роботи; використовувати прямий пошук кандидатів (direct search, head hunting); пошук за допомогою кадрових агентств, Державного Центру зайнятості тощо, інші релевантні платформи.
Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу	так	Згідно з Положенням про порядок підбору, оцінки та обрання кандидатів на посади керівників Банку, керівників підрозділів контролю АТ "БАНК 3/4" Рада Банку з метою забезпечення безперервності діяльності Банку, збереження духу корпоративної культури та цінностей Банку забезпечує наступництво членів Ради, Правління. З цією метою Радою здійснюється процедура планування наступництва та затверджується Перелік потенційних наступників, який періодично переглядається.
Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманіття складу	так	Склад Ради та Правління є різноманітним за віком, статтю,

наглядової ради та виконавчого органу		національним походженням їх членів. У Кодексі корпоративної етики Банку, затвердженому Радою, закріплена норма щодо недопущення дискримінації в Банку. Банк забезпечує рівні можливості для працевлаштування і просування для всіх осіб, незалежно від раси, етнічного походження, статі, національного походження, віку, фізіологічних можливостей, сексуальної орієнтації або релігії. Положенням про порядок підбору, оцінки та обрання кандидатів на посади керівників Банку, керівників підрозділів контролю АТ "БАНК 3/4", затвердженому Радою, передбачено, що в Банку забороняється встановлювати будь-які привілеї або заборони щодо осіб, виходячи з їх статі, віку (крім вимог щодо досвіду роботи), географії походження, раси.
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради	так	Станом на 01.01.2024 до складу Ради входять лише чоловіки (100%). Станом на 06.02.2024 до складу Ради входили 4 чоловіка (80%) і 1 жінка
Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу	так	На 01.01.2024р. у складі Ради Банку було 3 незалежних члена Ради (75%). На 06.02.2024р. у складі Ради 4 незалежних члена (80%).
Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває: а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради; б) незалежність, включаючи незалежність мислення; в) порядок роботи наглядової ради; г) питання відповідальності; г) питання стратегії особи; д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції; е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради	так	Згідно з Положенням про порядок підбору, оцінки та обрання кандидатів на посади керівників Банку, керівників підрозділів контролю АТ "БАНК 3/4" призначена особа ознайомлюється з внутрішньобанківськими документами, насамперед зі Статутом, Кодексом корпоративного управління, Кодексом корпоративної етики, посадовою інструкцією (за наявності), організаційною структурою Банку, стратегією та бізнес-планом Банку, отримує особисті коментарі щодо поточного стану справ та застосованих в Банку процедур від колег та підлеглих, тощо.
Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам	ні	Питання, з яких необхідно пройти навчання членам Ради, включаються до загального Плану навчання, підвищення кваліфікації працівників Банку, окремий План навчання своїх членів Рада не розробляє. Крім того, Голова та члени

		Ради протягом року визначають навчальні заходи, в який вони мають потребу взяти участь, і повідомляють про це Відділ кадрів з метою організації навчання.
Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів	ні	Головою Ради Банку обрано представника Акціонера.
Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними	так	Голова Ради має можливість спілкуватися з Акціонером Банку.
Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи	так	У Положенні про Наглядову раду, затвердженому акціонером Банку, а також у Регламенті Наглядової ради, затвердженому Радою, визначені функції Голови Наглядової ради.
Створена посада та призначено корпоративного секретаря	ні	13.01.2023 було внесено зміни до Організаційної структури Банку з метою введення посади "корпоративний секретар" (протокол засідання Наглядової Ради № 1) . З 04.07.2023 було призначено Самохвал Анну на посаду Корпоративного секретаря Банку у порядку переведення на строк 3 роки і затверджено Положення про Корпоративного секретаря Банку. (Протокол спільного засідання Ради та Правління № 11 від 03.07.2023.)
1) комітети наглядової ради		
Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність	ні	У 2023 році не було створено комітетів Наглядової ради, їх функції виконувала Рада. У лютому 2024 року Наглядова рада прийняла рішення про створення комітетів, визначила предмет їх діяльності і склад, доручила Корпоративному секретарю розробити проекти положень про комітети.
Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками	ні	У 2023 році комітет з питань аудиту Ради створено не було.
Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради	ні	У 2023 році комітетів Ради створено не було.
Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до	ні	У 2023 році комітет з питань призначень Ради створено не було.

складу наглядової ради і виконавчого органу		
Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків	ні	У 2023 році комітет з питань винагороди Ради створено не було.
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени	ні	Радою прийнято рішення не утворювати комітет з ризиків, його функції виконує Рада.
4. Виконавчий орган		
Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	ні	Відповідно до Статуту Банку до виключної компетенції Правління Банку належить забезпечення підготовки для затвердження Радою Банку проєкту стратегії Банку.
Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи	так	Наглядова рада затверджує стратегію та бізнес-план розвитку Банку, а також короткострокові фінансово-планових документи та щоквартально здійснює контроль за досягненням планових показників.
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	так	Правління забезпечує щоквартальне звітування перед Наглядовою радою щодо виконання затверджених нею стратегії, бізнес-плану та короткострокових фінансово-планових документів та щоквартально здійснює контроль за досягненням планових показників.
Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради	так	Для здійснення ефективного управління Банком Правління взаємодіє з Радою у порядку, передбаченому внутрішніми нормативними документами Банку. Правління негайно інформує Голову Наглядової ради про будь-які значні події, які могли статися в період між засіданнями Наглядової ради. Відповідно до Положення про Правління Банку, затвердженого Радою, інформація про несприятливі події, такі як порушення законодавства України, вимог внутрішніх документів Банку (якщо такі порушення належать до визначеної законом компетенції Ради), рівень ризиків, що виникають під час діяльності Банку, випадки несвоєчасного або неналежного виконання зобов'язань перед Банком пов'язаними з Банком особами, доводиться Правлінням до відома Ради Банку в найкоротші строки

		для якнайшвидшого реагування. Крім того, Стратегія управління ризиками в АТ "БАНК 3/4" та банківській групі, затверджена Радою Банку, передбачає обов'язок головного ризик-менеджера, що підпорядкований Раді, негайно інформувати Раду про значні події.
6. Винагорода		
Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	ні	Відповідно до Положень про винагороду членів Наглядової ради/ Правління Банку, винагорода членів Ради/ Правління має бути розумно обґрунтованою стосовно аналогічних (або співмірних) ринкових показників/ розмірів і умов виплати винагороди на аналогічних посадах в банківському секторі у регіоні з метою залучення, утримання, а також мотивації працівників, які мають необхідні професійні якості і навички для виконання своїх посадових обов'язків та функцій. Під час визначення розміру фіксованої винагороди членам Ради і Правління ключовим аспектом є її відповідність професійному досвіду, функціональним обов'язкам, рівню відповідальності особи, поточним ринковим умовам оплати праці. Таке визначення здійснюється за професійним судженням Банку з урахуванням того, що розмір фіксованої винагороди має забезпечувати зацікавленість члена Ради/ Правління у належному виконанні обов'язків протягом тривалого періоду та відповідати критеріям, встановленим Банком.
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	так	Відповідно до Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб Банку, затвердженого Радою, винагорода членів Правління залежить від індивідуальної ефективності їх діяльності, досягнення запланованих показників ефективності і досягнення бізнес-цілей Банку. Розмір змінної частини винагороди членів Правління залежить від результатів їх діяльності, у тому числі від негативних фінансових наслідків для Банку (втрат, збитків), які виникають у зв'язку з реалізацією прийнятих за рішенням такого члена Правління ризиків.
Винагорода членів ради	так	Відповідно до Положення про

(невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	винагороду членів Наглядової ради, затвердженого рішенням Акціонера, винагорода членів Ради може встановлюватись у фіксованому розмірі або містити фіксовані і змінні складові. Фактично у 2023 році члени Ради отримували фіксовану винагороду у розмірі, що визначений договором, укладеним з кожним членом Ради, і не залежить від результату діяльності Банку. Змінна винагорода членів Ради, в разі її встановлення, має ґрунтуватись виключно на виконанні членами Ради функцій контролю, моніторингу та інших функцій, віднесених до компетенції Наглядової ради законодавством України, Статутом і внутрішніми документами Банку, і досягненні пов'язаних із цими функціями цілей та не має бути пов'язаною чи залежати від досягнення Банком позитивних показників діяльності. У звітному році змінна винагорода члена Ради не встановлювалась.
--	---

7. Розкриття інформації і прозорість

В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа	ні	У Кодексі корпоративного управління Банку визначений перелік суттєвої інформації, яку регулярно розкриває Банк відповідно до законодавства. Крім того, Банк розкриває особливу інформацію емітента цінних паперів про суттєві події та зміни, які можуть впливати на стан Банку, вартість його цінних паперів та (або) розмір доходу за ними. Також Банк розкриває заінтересованим сторонам іншу інформацію на їх запити. Політика розкриття інформації враховує потреби Банку у захисті конфіденційної інформації та комерційної таємниці, та, особливо, інформації, що містить банківську таємницю. Кодекс корпоративного управління оприлюднено на вебсайті Банку.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних	так	Рада здійснює нагляд за Правлінням у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансової звітності Банку відповідно до чинного законодавства та стандартів фінансової звітності. Також з метою підтвердження достовірності фінансової звітності Банку Рада визначає аудиторську фірму для проведення

стандартів фінансової звітності		зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення обов'язкової щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності Банку. Рада розглядає аудиторський звіт та висновок суб'єкта аудиторської діяльності щодо фінансової звітності Банку та надає рекомендації Акціонеру за результатами розгляду цього звіту для прийняття рішення щодо нього.
Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління	так	Цей розділ знаходиться на веб-сайті Банку за посиланням https://bank34.ua/pro-bank/korporativne-upravlinnya/ та містить документи з питань корпоративного управління, інформацію про органи управління Банку та їх склад. Також вебсайт має окремий розділ за посиланням https://bank34.ua/pro-bank/informaciya-emitenta/ , де розкривається інформація емітента.

8. Система контролю і стандарти етики

В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту"	ні	Відповідно до Положення про організацію системи внутрішнього контролю в АТ "БАНК 3/4" та банківській групі, затвердженого Радою, у Банку створена система внутрішнього контролю, що базується на застосуванні моделі трьох ліній захисту, а саме: перша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку; друга лінія захисту - на рівні головного ризик-менеджера та підпорядкованого йому підрозділу з управління ризиками та головного комплаєнс-менеджера та підпорядкованого йому (їй) підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс); третя лінія захисту - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора	так	В Банку діє підрозділ внутрішнього аудиту, який підпорядкований і підзвітний Раді і є третьою лінією захисту в системі внутрішнього контролю Банку. Рада Банку забезпечує здійснення оцінки ефективності системи внутрішнього контролю підрозділом

		внутрішнього аудиту Банку. Також Рада має змогу залучити зовнішнього аудитора. Вона визначає аудиторську фірму для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності Банку.
Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)	так	Раді підпорядковані та підзвітні: головний ризик-менеджер та очолюване ним управління ризиків, а також головний комплаєнс-менеджер, та очолюване ним управління комплаєнс.
В особі затверджено політику з питань управління ризиками	так	У Банку діє Стратегія управління ризиками та Політики управління ризиками (щодо різних видів ризику), які затверджені Радою.
В особі затверджено декларацію схильності до ризиків	так	Радою Банку затверджено Декларацію схильності до ризиків.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	так	Рада Банку періодично розглядає та затверджує звіти з ризиків.
В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики	так	Радою Банку затверджено Кодекс корпоративної етики АТ "БАНК 3/4", який оприлюднений на веб-сайті Банку.
В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку	так	Відповідно до Кодексу корпоративної етики АТ "БАНК 3/4", затвердженого Радою, в Банку запроваджено механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку / порушення в діяльності Банку, що дає можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку в Банку.
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції	так	Згідно з розділом 12 Кодексу корпоративної етики АТ "БАНК 3/4", затвердженого Радою, в Банку впроваджено антикорупційну політику. Кодекс корпоративної етики, який містить антикорупційну політику, оприлюднено на веб-сайті Банку.
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання: а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем	так	Радою Банку затверджено Політику запобігання конфліктам інтересів в АТ "БАНК 3/4", яка оприлюднена на веб-сайті Банку. Вона включає питання) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів, вчинення правочинів із заінтересованістю, запобігання зловживанню службовим становищем. Крім того, порядок прийняття рішень стосовно правочинів із ознаками заінтересованості регулюється

		Положенням про вчинення значних правочинів та правочинів, щодо яких є заінтересованість.
9. Оцінка корпоративного управління		
В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради	ні	Члени Ради щорічно проходять процедуру самооцінки у порядку, встановленому Положенням про оцінку та самооцінку керівників Банку, Підрозділів контролю, Відповідального працівника, Комітетів Правління АТ "БАНК 3/4", затвердженим Радою.
За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління	так	За результатами оцінки членів Ради може розроблятися План заходів щодо вдосконалення діяльності Ради Банку. Якщо оцінка діяльності Ради визнається на достатньому рівні, про це зазначається у Протоколі Ради Банку, і додаткові заходи з підвищення ефективності роботи Ради можуть не пропонуватись.
Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта	ні	Внутрішніми нормативними документами Банку не передбачено проведення комплексної оцінки системи корпоративного управління Банку із залученням незалежного зовнішнього експерта. Водночас, Банк залучає суб'єкта аудиторської діяльності, який повинен висловити свою думку щодо інформації, яка розкривається у Звіті про корпоративне управління: опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку; інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах Банку; порядок призначення та звільнення посадових осіб Банку; повноваження посадових осіб Банку, а також перевірити іншу інформацію в Звіті про корпоративне управління Банку (у складі Звіту керівництва (Звіту про управління)).

Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень: 4 (4)

Дата проведення	02.06.2023
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: м.Київ, вул. Кирилівська 25 електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Єдиний акціонер

Питання порядку денного та прийняті рішення:	
1. Прийняти до відома та затвердити звіт Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК 3/4" про роботу в 2022 році, визнати роботу Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК 3/4" у 2022 році такою, що проводилась на достатньому рівні. 2. Затвердити результати фінансово-господарської діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК 3/4" за 2022 рік, Фінансову звітність та Звіт керівництва (Звіт про управління) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК 3/4", разом зі Звітом незалежного аудитора за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року. 3. Затвердити заходи за результатами розгляду Звіту (висновків) зовнішнього аудиту (додаток 1). 4. Затвердити суму прибутку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК 3/4" за 2022 рік в розмірі 25 690 246,92 грн (Двадцять п'ять мільйонів шістсот дев'яносто тисяч двісті сорок шість гривень 92 копійки). 5. Затвердити наступний розподіл прибутку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК 3/4" за 2022 рік: - Частину прибутку за 2022 рік, що складає не менше 5% від одержаного прибутку, в розмірі 1 295 246,92 грн (Один мільйон двісті дев'яносто п'ять тисяч двісті сорок шість гривень 92 копійки) направити на збільшення Резервного фонду Банку. - Залишок прибутку за 2022 рік в сумі 24 395 000,00 грн (Двадцять чотири мільйони триста дев'яносто п'ять тисяч гривень 00 копійок) залишити в розпорядженні Банку.	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	-

Дата проведення	01.09.2023
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: м.Київ, вул. Кирилівська 25 електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Єдиний акціонер
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради за 2022 рік.	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	-

Дата проведення	13.11.2023
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: м.Київ, вул. Кирилівська 25 електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Єдиний акціонер
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
1. Оцінити кандидата на посаду незалежного члена Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК 3/4" Мельника Дмитра Валерійовича як такого, що відповідає кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації керівника Банку, а також вимогам щодо незалежності незалежного члена Наглядової ради, встановлених чинним законодавством та Національним банком України. 2. Обрати з 13 листопада 2023р. незалежним членом Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК 3/4" Мельника Дмитра Валерійовича. 3. У зв'язку з попереднім погодженням Національним банком України Мельника Дмитра Валерійовича кандидатом на посаду члена Наглядової ради (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури від 07.11.2023	

№ 24/2069-рк) Мельнику Дмитру Валерійовичу вступити на посаду незалежного члена Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК 3/4" 13 листопада 2023р.

4. Встановити строк повноважень члена Наглядової ради до 30.04.2025 року (до Річних зборів акціонерів Банку, що відбудуться у 2025 р.).

5. Затвердити умови цивільно-правового договору з членом Наглядової ради Банку Мельником Д.В. та встановити з 13.11.2023р. розмір його винагороди та порядок виплати винагороди згідно з додатком 1 до цього Рішення.

6. Обрати Голову Правління АТ "БАНК 3/4" Іщенка В.А. особою, яка уповноважується на підписання договору (контракту) з незалежним членом Наглядової ради Банку Мельником Д.В.

URL-адреса протоколу загальних зборів:

-

Дата проведення	22.11.2023
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: м.Київ, вул. Кирилівська 25 електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Єдиний акціонер
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
1. Внести зміни до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК 3/4", пов'язані з приведенням Статуту у відповідність до Закону України "Про акціонерні товариства", Закону України "Про платіжні послуги", шляхом викладення Статуту Банку в новій редакції. Затвердити Статут АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК 3/4" в новій редакції. 2. Уповноважити Голову Правління Банку Іщенка Вадима Андрійовича підписати Статут Банку в новій редакції. 3. Уповноважити Голову Правління Банку Іщенка Вадима Андрійовича особисто або через представника Банку, що діятиме на підставі виданої ним довіреності, забезпечити державну реєстрацію Статуту Банку в новій редакції на виконання вищезазначених рішень.	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	-

Частина 4. Рада

Персональний склад ради та її комітетів

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

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

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

звітному періоді:	
з них очних:	19
з них заочних:	0
Опис ключових рішень ради:	У 2023 році Рада здійснювала наглядову функцію та заслуховувала звіти Правління, керівників підрозділів контролю про управління ризиками, системи внутрішнього контролю, управління проблемними активами та інші. Рішень, прийнятих в умовах реального або потенційного конфлікту інтересів не було. У процесі взаємодії з Правлінням Банку протягом 2023 року не залишилося жодного не вирішеного питання. Правління надавало повну й оперативну інформацію Раді про фінансове становище в Банку. Рада здійснювала протягом 2023 року контроль за діяльністю Правління. Факти порушень з боку Правління Банку у 2023 році не встановлені. У засіданнях Ради, проведених у 2023 році, брали участь Голова та члени Правління, керівник служби внутрішнього аудиту, CRO (або в.о. CRO) та CCO (або в.о. CCO). Рада приймала рішення з питань, що відносяться до її компетенції, та належним чином виконувала покладені на неї обов'язки. Більш детальний опис прийнятих Радою рішень наведено в розділі "Звіт Ради".

Звіт ради

1). Оцінка складу, структури та діяльності Ради як колегіального органу (колективної придатності Ради). До листопада 2023 року Рада функціонувала, як колегіальний орган у складі з трьох членів. На підставі Рішення Акціонера № 3 від 13.11.2023 та попереднього погодження Мельника Дмитра Національним банком України (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури від 07.11.2023 № 24/2069-рк), Мельник Дмитро вступив на посаду незалежного члена Наглядової ради. Станом на 01.01.2024 до складу Ради входили 4 члени, у т.ч. 3 незалежних директори. На момент складання цього Звіту Рада функціонує у складі 5 членів, з яких 4 члени є незалежними директорами, що відповідає нормативним вимогам.

Рішення Ради приймалися колегіально, шляхом розгляду питань на засіданнях Ради, їх обговорення і відкритого голосування. Засідання Ради проводились дистанційно із застосуванням засобів аудіовізуального зв'язку, за допомогою електронних засобів комунікації. Всі питання, які виносились на розгляд Ради, були розглянуті нею у повному обсязі за наявності кворуму, з усіх питань прийняті рішення. У 2023 році Радою Банку було проведено 19 засідань, хід яких та прийняті рішення зафіксовано у протоколах Ради.

Діючий склад Ради забезпечив безперервну діяльність цього органу та Рада Банку вирішувала питання, що відносяться до її компетенції в обсязі, достатньому та необхідному для вирішення завдань, покладених на Раду.

У квітні 2024 року Радою Банку проведено процедуру самооцінки членів шляхом анкетування Ради та оцінки Ради в цілому за 2023 рік. В результаті проведеної самооцінки встановлено, що всі члени Ради оцінили свою діяльність на достатньому рівні.

Для оцінки колективної придатності Ради складено Матрицю профілю Ради за 2023 рік.

Результати оцінювання вказують на наявність у Голови та членів Ради Банку спільних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням покладених на Раду Банку законом, Статутом Банку та його внутрішніми документами функцій.

У 2023 році було забезпечено колективну придатність Ради, яка відповідає складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також враховує особливості діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

За результатами оцінки кожний член Ради є компетентним, володіє цінним досвідом та знаннями, в цілому вносить серйозний вклад у виконання Радою Банку своїх функцій, приділяє достатню кількість часу для виконання обов'язків.

2). Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Ради, включаючи інформацію про його

діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну. Всі члени Ради відповідають кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, мають вищу освіту, та значний управлінський досвід в обсязі, необхідному для належного виконання покладених на них обов'язків (з урахуванням основних напрямів діяльності, стратегії та бізнес-плану Банку), встановлених чинним законодавством та Положенням про ліцензування банків, затвердженим постановою Правління Національного банку України №149 від 22.12.2018р. (далі - Положення НБУ про ліцензування).

У звітному році кожен член Ради продемонстрував достатній рівень компетентності та ефективності в якості члена Ради.

Загалом, всі члени Ради приділяють достатньо часу для ефективного виконання своїх посадових обов'язків. У них відсутні реальні або потенційні конфлікти інтересів, що можуть зашкодити належному виконанню їх посадових обов'язків. Далі наведено інформацію про членів Ради, які здійснювали свої повноваження у звітному 2023 році.

Голова Наглядової ради Ніколенко О.В. має вищу освіту в галузях фінансів і управління, тривалий досвід роботи в банківській системі і Національному банку України на керівних посадах. В Банку він працює з вересня 2014 року, у тому числі на посаді Голови Ради - з 17.08.2015р. За цей час зарекомендував себе як справжній професіонал, талановитий організатор, свої обов'язки на посаді Голови Ради виконував належним чином, працював протягом 2023 року ефективно. Згідно розподілу повноважень між членами Ради затвердженого у звітному періоді, Ніколенко О.В. відповідає за напрямки: Фінанси, фінансовий облік та звітність; Управління ризиками, комплаєнс (за відсутності/зайнятості Мельника Д.); Корпоративне управління, управління персоналом, юриспруденція (за відсутності/зайнятості Стрільчука В.), напрямки його спеціалізації, обумовлені досвідом роботи. Винагороду від Банку за виконання своїх функцій він отримує відповідно до умов договору, укладеного з ним. Посадовою особою інших юридичних осіб Ніколенко О.В. не є, іншою оплачуваною діяльністю не займається.

Незалежний член Наглядової ради Марков Д.Г. має вищу освіту за спеціальністю економіка праці, та має тривалий досвід інформаційно-обчислювальної, науково-дослідної діяльності, біржової торгівлі. Членом Ради Банку він працює з моменту обрання на посаду у жовтні 2015 року до цього часу. Свої посадові обов'язки він виконує належним чином, сумлінно і відповідально. Згідно розподілу повноважень між членами Ради затвердженого у звітному періоді, Марков Д.В. відповідає за напрямки: Внутрішній аудит; Фінансовий моніторинг (за відсутності/зайнятості Стрільчука В.); Робота з проблемними активами (за відсутності/зайнятості Мельника Д.), напрямки його спеціалізації, обумовлені досвідом роботи. Винагороду від Банку за виконання своїх функцій він отримує відповідно до умов договору, укладеного з ним. Посадовою особою інших юридичних осіб Марков Д.Г. не є, іншою оплачуваною діяльністю не займається.

Незалежний член Наглядової ради Стрільчук В.М. має вищу освіту за спеціальністю фінанси та кредит, і тривалий досвід роботи у банківській сфері (у Національному банку України) та у сфері недержавного пенсійного забезпечення, в основному на керівних посадах. На посаді члена Ради Банку він працює з жовтня 2019 року до цього часу. Згідно розподілу повноважень між членами Ради затвердженого у звітному періоді, Стрільчук В.М. відповідає за напрямки: Фінансовий моніторинг; Корпоративне управління, управління персоналом, юриспруденція; Фінанси, фінансовий облік та звітність (за відсутності/зайнятості Ніколенка О.), напрямки його спеціалізації, обумовлені досвідом роботи. Винагороду від Банку за виконання своїх функцій він отримує відповідно до умов договору, укладеного з ним. Свої посадові обов'язки він виконує сумлінно, відповідально, працює ефективно. Стрільчук В.М. є посадовою особою іншої юридичної особи, а саме обіймає посаду члена Ради Відкритого недержавного пенсійного фонду "Український пенсійний фонд".

Незалежний член Наглядової ради Мельник Д.В. має вищу освіту за спеціальністю "Фінанси" і тривалий досвід роботи у банківській сфері. На посаді члена Ради Банку він працює з листопада 2023 року до цього часу. Згідно розподілу повноважень між членами Ради затвердженого у звітному періоді, Мельник Д.В. відповідає за напрямки: Управління ризиками, комплаєнс; Робота з проблемними активами; Внутрішній аудит (за відсутності/зайнятості Маркова Д.), напрямки його спеціалізації, обумовлені досвідом роботи. Свої посадові обов'язки він виконує сумлінно, відповідально, працює ефективно. Винагороду від Банку за виконання своїх функцій він отримує відповідно до умов договору, укладеного з ним. Мельник Д.В. займається підприємницькою діяльністю у сфері комп'ютерного програмування. Він надає послуги

консультування з питань управління кредитним ризиком та автоматизації процесів такого управління. Мельник Д.В. не здійснює діяльності, яка конкурує в будь-якій формі з інтересами Банку та не перебуває в ділових відносинах з Банком, не має майнових зобов'язань перед Банком і не надає послуги Банку.

3) Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Ради.

Незалежні члени Ради Марков Д.Г., Стрільчук В.М., Мельник Д.В., відповідають критеріям незалежності, встановленим статтею 73 Закону України "Про акціонерні товариства" та Положенням НБУ про ліцензування, на них відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків незалежного директора.

Марков Д.Г. відповідає критеріям незалежності, встановленим статтею 73 Закону України "Про акціонерні товариства", Статутом Банку та п. 314 Положення про ліцензування, на нього відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання ним обов'язків незалежного директора.

Стрільчук В.М. відповідає критеріям незалежності, встановленим статтею 73 Закону України "Про акціонерні товариства", Статуту Банку та п. 314 Положення про ліцензування, на нього відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання ним обов'язків незалежного директора. Юридичні особи, в яких працює Стрільчук В.М. та/або обіймає посаду члена Ради, не надають послуги Банку та не мають з Банком ділових відносин.

Мельник Д.В. відповідає критеріям незалежності, встановленим статтею 73 Закону України "Про акціонерні товариства", Статуту Банку та п. 314 Положення про ліцензування, на нього відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання ним обов'язків незалежного директора. На даний момент Мельник Д.В. займається підприємницькою діяльністю у сфері комп'ютерного програмування. Він надає послуги консультування з питань управління кредитним ризиком та автоматизації процесів такого управління. Мельник Д.В. не здійснює діяльності, яка конкурує в будь-якій формі з інтересами Банку та не перебуває в ділових відносинах з Банком, не має майнових зобов'язань перед Банком і не надає послуги Банку.

4) Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів ради, їхні функціональні повноваження. При цьому, комітет ради з питань аудиту окремо має зазначати інформацію про свої висновки щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту особи, зокрема незалежності аудитора (аудиторської фірми). Зважаючи на розмір Банку, бізнес-модель, масштаби діяльності та чисельний склад Ради у 2023 році Комітети Ради не були створені.

5). Оцінка виконання Радою своїх цілей.

Основна мета Ради Банку - захист прав вкладників, інших кредиторів та захист прав учасників (акціонерів) Банку, здійснення контролю за діяльністю виконавчого органу Банку - Правління. У 2023 році, незважаючи на військовий стан, інтенсивні ракетно-дронові удари, Рада Банку належним чином виконувала свої обов'язки та вирішувала питання, що відносяться до її компетенції відповідно до Законів України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", Статуту Банку, Положення про Наглядову раду АТ "БАНК З/4", затвердженого рішенням Акціонера Банку від 05.05.2022р. №2.

Рада у 2023 році виконувала покладені на неї обов'язки:

1) затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку.

У квітні 2023 року Рада розглядала питання щодо стану виконання Стратегії розвитку Банку на 2022-2025 роки та Бізнес-плану Банку на 2022-2024 роки за підсумками 2022 року. Наприкінці 3 кварталу 2023 року Банк розпочав процедури щодо перегляду та розробки проєктів Стратегії розвитку на 2024-2027 роки та Бізнес-плану Банку на 2024 рік, які були затверджені Радою у січні 2024р. 30 січня 2024 року Рада розглянула та затвердила Стратегію розвитку на 2024-2027 роки та Бізнес-план на 2024 рік згідно шаблону бізнес-моделі, наданого НБУ, у форматі Excel в рамках процедури SREP. Одночасно також було розглянуто питання щодо стану виконання Стратегії розвитку Банку на 2022-2025 роки та Бізнес-плану Банку на 2022-2024 роки за підсумками 2023 року.

У 2023 році, відповідно до постанови Правління Національного банку України "Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп" №23 від 25.02.2022р., Банк не здійснював подання та

оновлення до НБУ планів відновлення діяльності Банку/ Банківської групи. Контроль індикаторів раннього попередження відповідно до плану відновлення діяльності банку/банківської групи та плану фінансування Банку в кризових ситуаціях здійснюється в рамках щоквартального розгляду звітів з ризиків."

2) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених загальними зборами учасників Банку.

Рада Банку відіграє ключову роль в створенні та підтримці ефективного корпоративного управління в Банку, втілюючи своєю діяльністю принципи, визначені у Кодексі корпоративного управління. У квітні 2023 року на засіданні Ради розглянуто інформацію про стан корпоративного управління в Банку, і визнано його на достатньому рівні. Інформацію про дотримання Кодексу корпоративного управління Банку Радою взято до відома, доручено Правлінню здійснювати контроль за дотриманням Кодексу корпоративного управління та підтримувати процес навчання персоналу Банку для забезпечення обізнаності з вимогами Кодексу.

3) затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі бюджетів підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту.

Короткострокове планування та контроль за його виконанням забезпечувався Банком у звітному періоді на належному рівні. На початку січня 2023 року Радою було затверджені короткострокові фінансово-планові документи на 2023 рік, а також бюджети підрозділів контролю. При цьому працюючи протягом 2023 року в умовах війни, збереження значного рівня невизначеності, Банк закономірно залишався гнучким щодо планування та оперативно вносив зміни до короткострокових фінансово-планових документів, передусім, на фоні багаторазової зміни ключових макроіндикаторів, які безпосередньо впливали на діяльність Банку, зокрема: циклу зниження облікової ставки, що розпочався у третьому кварталі 2023 року (з 25% до 15% станом на кінець 2023 року); триваючого посилення вимог до норм обов'язкового резервування (значне підвищення нормативу резервування за поточними клієнтськими рахунками та за строковими коштами і вкладами юридичних осіб); відмови від фіксованого курсу гривні та перехід до режиму керованої гнучкості обмінного курсу тощо.

Загалом у 2023 році Рада двічі розглядала питання про внесення змін до короткострокових фінансово-планових документів. Звіти про виконання короткострокових фінансово-планових документів Банку Радою розглядалися щоквартально.

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

У 2023 році Радою розглянуто комплексні звіти з управління проблемними активами за IV кв. 2022р., I, II та III кв. 2023р., в яких викладено стан реалізації Стратегії та оперативного плану управління проблемними активами.

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

У період воєнного стану, в частині перегляду/оновлення внутрішніх документів Банк керується Постановою Правління Національного банку України "Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп" від 25.02.2022 №23 зі змінами та доповненнями. Документи вищого рівня (Стратегії, оперативні плани, політики, декларації) планується оновити протягом 2024 року, інші - після закінчення воєнного стану.

6) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту.

З метою забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю Рада щоквартально розглядає звіти, що готує Управління комплаєнс про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю та за необхідності вживає корегувальних дій.

Для забезпечення контролю за ефективністю функціонування системи управління ризиками Рада щоквартально розглядає звіти з ризиків, які містять інформацію, про дотримання Банком лімітів ризиків, пруденційних нормативів НБУ, та поточний результат діяльності Банку. За необхідності Рада вживає корегувальних дій. У зв'язку повномасштабною збройною агресією російської федерації та дією воєнного стану в Україні, упродовж 2023 року, як і у попередньому 2022 році, в Управлінні ризиків спостерігалась суттєва плинність кадрів та значне навантаження на працівників Управління, що спричинило негативний

вплив на своєчасність надання Раді звітів з ризиків.

Крім того, Рада періодично розглядає звіти підрозділу внутрішнього аудиту.

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

7) затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у банку. Запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення.

Контроль за дотриманням Кодексу корпоративної етики, Політики запобігання конфліктам інтересів Рада здійснювала на підставі інформації Головного комплаєнс-менеджера про дотримання їх вимог, аналізу виявлених подій комплаєнс-ризиків. В тому числі Рада досліджувала наявність практичної реалізації функціонування механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення. У 2023 році Радою було здійснено перегляд Кодексу корпоративної етики АТ "БАНК 3/4", Кодексу корпоративної етики Банківської групи та затверджено їх у новій редакції. Також у звітному році було здійснено перегляд Політики запобігання конфліктам інтересів в АТ "БАНК 3/4" та затверджено її у новій редакції.

8) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку.

У звітному періоді не було підстав для визначення джерел капіталізації та іншого фінансування. В Банку розроблено та затверджено Радою Банку План фінансування в кризових ситуаціях, що визначає перелік джерел.

9) визначення організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту.

У звітному періоді Рада Банку декілька разів переглядала організаційну структуру Банку, останній раз у грудні 2023 року, зокрема, у зв'язку з призначенням Головного бухгалтера членом Правління Банку.

Протягом звітного року вносились зміни до організаційної структури зокрема у зв'язку зі створенням посади Корпоративного секретаря і підпорядкування його Раді Банку, а також виключенням посади Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу зі складу Правління і призначення його на рівні керівника Управління фінансового моніторингу, та підпорядкування Наглядовій раді.

Поточна оргструктура сприяє ефективному прийняттю рішень кожним з органів управління і належному управлінню Банком у цілому.

10) затвердження внутрішніх положень про Правління банку, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Раді банку.

Рада не здійснювала перегляд Положення про Правління у звітному році. Протягом звітного року Рада затвердила у новій редакції Положення про Службу внутрішнього аудиту, Положення про Управління фінансового моніторингу, та посадову інструкцію Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу, начальника Управління фінансового моніторингу.

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

У липні 2023 року Рада розглянула питання щодо припинення повноважень члена Правління, Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу Сімончук Анни, у зв'язку зі звільненням, та вирішувала питання тимчасового покладання обов'язків Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу на заступника начальника Управління фінансового моніторингу. У грудні 2023 року було призначено Пешкову А.М, Головного бухгалтера Банку, на посаду члена Правління Банку, та проведено оцінку відповідності кандидата у члени Правління кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації. Також у звітному році у зв'язку з необхідністю забезпечення безперервності контрольних процедур під час тимчасової відсутності Зікєєвої І.О., Головного комплаєнс-менеджера, Рада вирішувала питання тимчасового покладання обов'язків Головного комплаєнс-менеджера на заступника начальника Управління комплаєнс Комашка В.О. У зв'язку з призовом на військову службу із числа резервістів в особливий період Баданіна А.В. Головного ризик-менеджера, на період проходження ним військової служби, виконання обов'язків

начальника Управління ризиків, Головного ризик-менеджера Банку було покладено на Гончаренко С.В., заступника начальника управління - начальника відділу ринкових ризиків та ризику ліквідності Управління ризиків, а згодом - на Барабаша О.Ю., начальника відділу кредитних ризиків Управління ризиків.

12) здійснення контролю за діяльністю Правління банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення пропозицій щодо її вдосконалення. Здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління банку, кожного члена Правління, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління, головного ризик-менеджера, комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінка колективної придатності Правління. Контроль за діяльністю Правління, підрозділів контролю у звітному році Рада виконувала шляхом проведення спільних зустрічей, нарад, засідань (у т.ч. за допомогою відеозв'язку), запрошення Голови і членів Правління, керівників підрозділів контролю на засідання Ради, заслуховування їх доповідей, надання Правлінням Банку, керівниками підрозділів контролю управлінської звітності Раді для розгляду та затвердження, оцінки Правління та підрозділів контролю.

У квітні 2023 року Рада здійснила оцінку Правління, членів Правління, комітетів Правління, колективної придатності Правління, а також оцінку підрозділів контролю АТ "БАНК 3/4" та їх керівників, після проведення ними процедури самооцінки за 2022 рік. За результатами оцінки членів Правління, керівників підрозділів контролю визнано такими, що відповідають кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності. Колективна придатність Правління у 2022 році визнана такою, що відповідала розмірам, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку і діяльності Банківської групи, до складу якої входить Банк. Також у травні 2023 року Рада розглянула і затвердила Звіт Правління за 2022 рік та заходи за результатами розгляду Звіту Правління, визнала діяльність Правління на достатньому рівні.

Крім того, діяльність Правління висвітлюється у звітах з ризиків та про моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю, звітності щодо виконання бюджетів, які розглядались Радою Банку щоквартально. Протягом звітного року було забезпечено ефективну взаємодію між Радою та Правлінням Банку. На засіданнях Ради були присутні члени Правління, що дозволяло оперативно отримувати інформацію, потрібну для прийняття рішень.

Протягом звітного року Рада постійно співпрацювала з підпорядкованими їй керівниками підрозділів контролю та Відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу Банку, а також з особами, на яких покладались обов'язки вище зазначених керівників, і здійснювала контроль за їх діяльністю. Керівники підрозділів контролю в межах своєї компетенції надавали на розгляд Ради звіти про ризики, про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, звіти підрозділу внутрішнього аудиту. Відповідальний працівник з фінансового моніторингу звітував перед Радою з питань, визначених Положенням про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 19.05.2020 №65. Рада систематично розглядала управлінську звітність та приймала рішення з питань, що належать до її компетенції. У зв'язку повномасштабною збройною агресією російської федерації та дією воєнного стану в Україні, упродовж 2023 року, як і у попередньому 2022 році, в Управлінні ризиків спостерігалась суттєва плінність кадрів та значне навантаження на працівників Управління, що спричинило негативний вплив на своєчасність надання Раді звітів з ризиків. Діяльність підрозділів контролю у 2023 році оцінено Радою на задовільному рівні. На результати самооцінок та оцінок керівників підрозділів другої лінії контролю вплинули висновки, що зроблені СВА в ході аудиторських перевірок, в ході яких в т.ч. аналізувалась поточна робота підрозділів та колегіальних органів до яких входять керівники підрозділів другої лінії контролю, своєчасності та якості виконання підрозділами відповідних рекомендації СВА та НБУ.

13) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю. В січні 2023 року Рада Банку затвердила План роботи СВА, що був попередньо розроблений Службою внутрішнього аудиту та в подальшому здійснювала системний контроль за його дотриманням з боку СВА. Протягом року СВА систематично звітувала Раді про результати здійснених перевірок, також у відповідності до нормативних вимог Постанови НБУ "Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України" №311 від 10.05.2016р. СВА надала Членам Ради два Звіти про роботу внутрішнього аудиту (станом на 01.01.2023 та 01.07.2023р.) з метою подальшого прийняття

керівництвом Банку поінформованих рішень щодо перевірених процесів та загальної діяльності Банку. Також Рада контролювала виконання підрозділами Банку рекомендацій, наданих Службою внутрішнього аудиту та зовнішнім аудитором за результатами аудиторських перевірок, з метою покращення діяльності Банку.

Активна та системна взаємодія Ради з керівником Служби внутрішнього аудиту відбувалась також у напрямку контролю виконання рекомендацій Національного банку України на виконання Плану заходів за результатами оцінки SREP(проведеної НБУ станом на 01.01.2022р.)

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

У серпні 2023 року рішенням Ради за результатами попередньо проведеного конкурсу було обрано суб'єкта аудиторської діяльності ТОВ "ПКФ Україна" для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку та Банківської групи за 2023-2024р.р.

Відмічаємо, що Банк мав вже позитивний досвід роботи з 2019 року з ТОВ "ПКФ Україна", та, відповідно, налагоджений процес співпраці, при цьому загальний строк надання аудиторських послуг ТОВ "ПКФ Україна" - Банку не перевищує нормативні обмеження співпраці в банківській сфері з однією аудиторською компанією в сім років.

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

У травні 2023 року під час розгляду Радою Звіту Правління за 2022 рік було одночасно розглянуто фінансову звітність Банку за рік, що закінчився 31.12.2022р., Звіт керівництва (звіт про управління), та Звіт незалежного аудитора ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" щодо аудиту фінансової звітності Банку за 2022 рік. За результатами розгляду вищезазначених Звітів Радою було запропоновано Загальним зборам (Акціонеру) окремі рекомендації для подальшого прийняття відповідних управлінських рішень. Відповідні рекомендації бути прийняті Акціонером та в подальшому виконані підрозділами Банку.

16) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту.

Протягом 2023 року у відповідності до побудованого в Банку процесу взаємодії підрозділів Служба внутрішнього аудиту систематично звітувала, а Рада здійснювала контроль за порядком виконання рекомендацій по результатам зовнішньої оцінки ефективності та якості роботи Служби внутрішнього аудиту, що була здійснена напочатку 2021 року.

Також за результатами розгляду висновків Національного банку щодо оцінки Банку за системою SREP (як було зазначено вище) Рада не лише затвердила План заходів, а й забезпечила контроль його виконання.

17) затвердження умов трудових договорів, що укладаються з членами Правління банку, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди.

Незалежність підрозділів контролю від впливу Правління Банку Рада забезпечувала, зокрема, шляхом затвердження бюджетів цих підрозділів, в тому числі розміру оплати праці (винагороди) керівника та працівників підрозділу внутрішнього аудиту, в.о. Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера та в.о. Головного комплаєнс-менеджера. Також Рада затверджувала розмір винагороди членів Правління.

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

У 2023р. Банком здійснювалось розкриття інформації щодо його діяльності відповідно до вимог чинного законодавства. У зв'язку з введенням воєнного стану, процедури аудиторської перевірки річної фінансової звітності були відтерміновані і завершилися у травні 2023 року, проте, продовження строку на складання, перевірку та розкриття фінансової звітності закріплено на законодавчому рівні, отже даний факт не є порушенням.

19) затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з банком особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з банком особами.

У складі звітів з ризиків, звітів про ефективність систем внутрішнього контролю, Рада одержувала

інформацію про дотримання Банком встановлених вимог, в тому числі вимог щодо розкриття інформації, щодо порядку та обмежень у проведенні операцій з пов'язаними особами.

20) визначення політики винагороди в банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією.

Політика винагороди, затверджена рішенням Наглядової ради від 30.07.2021 №17, у звітному році не переглядалась.

Рада розглянула та затвердила Звіт про винагороду членів Правління на засіданні у серпні 2023 року. Звіт про винагороду впливових осіб було розглянуто та затверджено на засіданні Ради Банку у жовтні 2023 року. Звіти оприлюднено Банком у встановленому порядку.

У серпні 2023 року Рада також склала Звіт про винагороду членів Ради за 2022р., який було затверджено Акціонером та оприлюднено у встановленому порядку.

21) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Ради банку загалом та кожного члена Ради банку зокрема, оцінки відповідності колективної придатності Ради банку, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Ради банку за результатами такої оцінки.

У квітні 2023 року члени Ради здійснили самооцінку, за результатами якої Радою було здійснено оцінку кожного члена Ради та оцінку власної діяльності за 2022 рік, оцінку колективної придатності Ради.

За результатами оцінки членів Ради визнано такими, що відповідають кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, їх діяльність у 2022 році оцінено на задовільному рівні.

Також Рада склала і погодила Звіт Наглядової ради за 2022 рік, який згодом було затверджено Акціонером Банку, визнано діяльність Ради у 2022 році на достатньому рівні.

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

Протягом 2023 року на розгляд Ради не виносились питання про надання згоди на вчинення значних правочинів та про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю. У жовтні 2023 року Рада розглянула та затвердила в новій редакції Положення про вчинення значних правочинів та правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.

У 2023 році Рада затвердила системно важливі документи: Політику протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення (у новій редакції), Кодекс корпоративної етики АТ "БАНК 3/4" (у новій редакції), Кодекс корпоративної етики банківської групи (у новій редакції), Положення про організаційну структуру (у новій редакції), Положення про розподіл функцій і повноважень керівників Банку (у новій редакції), Політику запобігання конфліктам інтересів в АТ "БАНК 3/4" (у новій редакції), Положення про Корпоративного секретаря АТ "БАНК 3/4", Положення про Службу внутрішнього аудиту АТ "БАНК 3/4" (у новій редакції), Положення про Управління фінансового моніторингу АТ "БАНК 3/4" та Посадової інструкції Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу в АТ "БАНК 3/4", начальника Управління фінансового моніторингу АТ "БАНК 3/4" (у новій редакції), Положення про порядок складання та формування управлінської звітності в АТ "БАНК 3/4" (у новій редакції). та інші внутрішні документи Банку. Також у листопаді 2023 року Рада здійснила перегляд Статуту Банку, схваливши його у новій редакції.

6). Інформація про внутрішню структуру ради, процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень, включаючи зазначення того, яким чином діяльність ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності особи. Зважаючи на розмір Банку, бізнес-модель, масштаби діяльності та чисельний склад Ради розподіл повноважень (відповідальності) між членами Ради за напрямками діяльності Банку не відбувався. Зважаючи на розмір Банку, бізнес-модель, масштаби діяльності та чисельний склад Ради розподіл повноважень (відповідальності) між членами Ради за напрямками діяльності Банку не відбувався. Проте наприкінці звітнього року Радою затверджено розподіл повноважень (відповідальності) між членами Ради за напрямками діяльності Банку, враховуючи знання, досвід та компетенцію кожного члена Ради (протокол від 22.12.2023 №19).

У звітному році, виконуючи поставлені перед Радою завдання та функції, віднесені до її компетенції законодавством та статутом, Рада сприяла стабільній, безперервній роботі Банку, що підтверджується дотриманням пруденційних нормативів; значними запасами ліквідності, метою створення яких є забезпечення своєчасності виконання зобов'язань перед клієнтами; високою капіталізацією, прибутковою

діяльність Банку тощо.

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

Як орган, що здійснює захист прав вкладників, кредиторів, учасників (акціонерів) Банку, Рада відмічає відсутність фактів порушень їх прав та звернень щодо порушених прав до органів управління Банку.

Рада Банку відмічає, що не зважаючи на продовження в Україні у звітному році воєнного стану, Рада забезпечила своєчасне та якісне виконання поставлених перед Радою завдань.

Частина 5. Виконавчий орган

Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

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

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

1	2
Кількість засідань ради у звітному періоді:	32
з них очних:	32
з них заочних:	0
Опис ключових рішень ради:	У звітному році Правління забезпечувало управління поточною діяльністю Банку, враховуючи виклики, пов'язані зі збройною агресією російської федерації, ракетні обстріли та перебої з електропостачанням, вживало заходів щодо забезпечення безперервної діяльності Банку, виконання його функцій та обов'язків перед клієнтами, партнерами, працівниками Банку, контролювало достатність заходів з внутрішнього контролю, а також вирішувало питання, що мають розглядатись та коригуватись (за потребою) на періодичній основі. Також у звітному 2023 році Правління організовувало безперервний процес складання звітності, розглядало та вживало заходів реагування, корегувальних дій (за необхідності) щодо інформації, до якої, зокрема, можна віднести: управлінську інформацію про діяльність Банку, звіти з ризиків, звіти щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів, реалізації стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного

	плану, звіти про результати моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку та Банківської групи, перелік пов'язаних осіб, короткострокові фінансово-планові документи, інформацію про стан виконання Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу відповідно до вимог нормативно-правового акту Національного банку України, інформацію про стан усунення порушень/недоліків в роботі, виявлених Національним банком України, контролюючими органами, службою внутрішнього аудиту, зовнішнім аудитором. Правління є суб'єктом системи управління ризиками. Правління забезпечує виконання завдань, рішень Ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління Банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків підрозділами з управління ризиками і контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і не втручається у виконання ними своїх обов'язків. За умов воєнного стану Банк забезпечував дотримання економічних нормативів, Правління затверджувало граничні розміри лімітів ризиків по Банку та Банківській групі. У 2023 році Правління забезпечило ефективну діяльність Банку, отримання стабільного прибутку та забезпечення виконання економічних нормативів Національного банку та інших нормативних вимог.
--	---

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

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	66	22	13
з них очних:	66	22	13
з них заочних:	0	0	0
Опис ключових рішень комітету ради:	На засіданнях приймалися рішення, які належать до компетенції Комітету: про затвердження класифікації активних банківських операцій, про затвердження кредитного ризику, про надання кредитів контрагентам, про внесення змін до договорів.	На засіданнях приймалися рішення з питань, що віднесені до компетенції Комітету: про розгляд собівартості пасивів та прибутковості активів Банку; щодо політики відсоткової маржі; затвердження процентних ставок та умов залучення депозитів і т.і.	На засіданнях приймалися рішення з питань, що віднесені до компетенції Комітету: про затвердження результатів моніторингу тарифів на розрахунково-касове обслуговування, про внесення змін до тарифів на послуги банку, встановлення нових тарифів.

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

Звіт виконавчого органу

1) оцінка складу, структури та діяльності виконавчого органу;

Правління є колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку та несе відповідальність за

ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів та Ради.

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

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

У 2023 році у складі Правління відбулись зміни, у липні 2023 року звільнилась Сімончук Анна, член Правління- Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу. У грудні 2023 року на посаду члена Правління Банку було призначено Пешкову А.М.- Головного бухгалтера Банку, та проведено оцінку відповідності кандидата у члени Правління кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації. Відмічаємо, що під час воєнного стану у засіданнях Правління беруть участь 3 члени Правління у зв'язку з призовом на військову службу з числа резервістів в особливий період Баданіна А.В.- Головного ризик-менеджера, члена Правління.

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

У 2023 році Правлінням Банку було проведено 32 засідання, хід яких та прийняті рішення зафіксовано у протоколах Правління.

Діючий склад Правління забезпечив безперервну діяльність цього органу та Правління Банку вирішувало питання, що відносяться до їх компетенції в обсязі, достатньому та необхідному для вирішення завдань, покладених на Правління.

Рішення Правління приймалися колегіально, шляхом розгляду питань на засіданнях Правління, їх обговорення і відкритого голосування. Засідання Правління проводились у змішаній формі, очно та дистанційно із застосуванням засобів аудіовізуального зв'язку, за допомогою електронних засобів комунікації. Всі питання, які виносились на розгляд Правління, були розглянуті нею у повному обсязі за наявності кворуму, з усіх питань прийняті рішення.

У 2023 році Правлінням Банку було проведено 32 засідання, хід яких та прийняті рішення зафіксовано у протоколах Правління.

Діючий склад Правління забезпечив безперервну діяльність цього органу та Правління Банку вирішувало питання, що відносяться до їх компетенції в обсязі, достатньому та необхідному для вирішення завдань, покладених на Правління.

Також у звітному 2023 році Правління організовувало безперервний процес складання звітності, розглядало та вживало заходів реагування, корегувальних дій (за необхідності) щодо інформації, до якої, зокрема, можна віднести:

управлінську інформацію про діяльність Банку,

звіти з ризиків, інформацію про результати проведення стрес-тестування,

звіти щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів, реалізації стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану,

звіти про результати моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку та Банківської групи,

перелік пов'язаних осіб,

короткострокові фінансово-планові документи,

інформацію про стан виконання Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу відповідно до вимог нормативно-правового акту Національного банку України,

інформацію про стан усунення порушень/недоліків в роботі, виявлених Національним банком України, контролюючими органами, службою внутрішнього аудиту, зовнішнім аудитором.

Правління є суб'єктом системи управління ризиками. Правління забезпечує виконання завдань, рішень Ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління Банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків

підрозділами з управління ризиками і контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і не втручається у виконання ними своїх обов'язків. За умов воєнного стану Банк забезпечував дотримання економічних нормативів, Правління затверджувало граничні розміри лімітів ризиків по Банку та Банківській групі. Розподіл функцій і повноважень членів Правління Банку та інших керівників здійснюється відповідно до організаційної структури, затвердженої Радою Банку, згідно положенням, затвердженим Радою Банку, в залежності від професійного досвіду, виробничої необхідності та обсягу банківських операцій.

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

суттєві зміни в діяльності Банку;

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

дотримання бюджету та запланованих фінансових показників;

усунення недоліків, виявлених Національним банком та іншими органами державної влади, які в межах своєї компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та/або аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту;

виконання рішень Ради щодо підвищення ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням змін у діяльності Банку та зовнішніх чинників, що впливають на його діяльність;

стан ліквідності Банку, достатність капіталу;

стан реалізації стратегії Банку, бізнес-плану;

іншу суттєву інформацію щодо поточної діяльності Банку.

У 2023 році Правління забезпечило ефективну діяльність Банку, отримання стабільного прибутку та забезпечення виконання економічних нормативів Національного банку та інших нормативних вимог.

У квітні 2024 року Правлінням було проведено процедуру самооцінки та оцінки членів Правління АТ "БАНК 3/4" за 2023 рік, оцінки комітетів Правління. Діяльність Правління, комітетів Правління оцінено на задовільному рівні. Правлінням утворено такі постійно діючі комітети: Кредитний комітет, Комітет з управління активами і пасивами, Тарифний комітет.

2) оцінка компетентності та ефективності керівника та заступників керівника / голови та членів колегіального виконавчого органу, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну;

Іщенко В.А. Голова Правління, має вищу освіту в галузі фінансів та значний досвід роботи у банківській системі, переважно на керівних посадах. На посаді Голови Правління Банку працює з 2010 року. Він має управлінський та професійний досвід більше 5 років у всіх напрямках діяльності Банку, оскільки будучи керівником Правління Банку протягом 14 років здійснював управлінські функції щодо кожного з напрямів: Управління ризиками/комплаєнс, фінанси/фінансовий облік та звітність, роздрібний і корпоративний бізнес (РКО, кредитування), безпека/СУІБ, інформаційні технології, робота з проблемними активами, інвестиційна діяльність, казначейство, корпоративне управління/управління персоналом/юриспруденція, фінансовий моніторинг та внутрішній аудит. Іщенко В.А. є членом Кредитного комітету, Комітету з управління активами і пасивами. Він відповідає кваліфікаційним вимогам щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності.

Попов О.Є. Заступник Голови Правління, має вищу освіту в галузі фінансів та значний досвід роботи у банківській системі, переважно на керівних посадах. На посаді Заступника Голови Правління Банку він працює з 2018 року.

Він має управлінський та/або професійний досвід у наступних напрямках: Фінанси/фінансовий облік та звітність, роздрібний і корпоративний бізнес (РКО, кредитування), безпека/СУІБ, інформаційні технології, казначейство, корпоративне управління. Попов О.Є. є Головою Кредитного комітету, Комітету з управління активами і пасивами та Тарифного комітету. Він відповідає кваліфікаційним вимогам щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності.

Пешкова Анжела Михайлівна, член Правління з 22.12.2023 року, Головний бухгалтер, має вищу освіту у галузі бухгалтерського обліку та аудиту, значний досвід роботи у банківському секторі, зокрема, на керівних посадах. Відповідає кваліфікаційним вимогам щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності. За час своєї трудової діяльності Анжела Михайлівна набула знань і досвіду у сферах

фінансів, бухгалтерського обліку та звітності, податкового обліку, валютних операцій, бюджетування, побудови системи бухгалтерського контролю на всіх рівнях та етапах проведення операцій. Тривалий час працювала у підрозділах бухгалтерського та податкового обліку, внутрішньобанківських операцій, бюджетування та фінансової звітності, супроводження банківських операцій. Пешкова А.М. є членом Тарифного комітету. Вона відповідає кваліфікаційним вимогам щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності.

Баданін Артем Валентинович, член Правління, начальник Управління ризиків (CRO), він має вищу освіту в галузі економіки, права та значний досвід роботи у банківській системі, у т.ч. на керівних посадах. На посаді члена Правління Банку він працює з 2017 року. Напрямки його спеціалізації в Банку: управління ризиками. Баданін А.В. є членом Кредитного комітету, Комітету з управління активами і пасивами. Він відповідає кваліфікаційним вимогам щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності.

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

3) оцінка виконання виконавчим органом поставлених цілей Банку.

Працюючи в умовах війни Банк не змінював орієнтирів, продовжуючи діяльність та розвиток згідно основних напрямів діяльності, визначених рішенням єдиного акціонера Банку. Діяльність Правління сприяла реалізації стратегічних цілей, що засвідчують результати аналізу дотримання ключових операційних цілей в напрямках утримання ринкових позицій, збереження високого рівня капіталізації та ліквідності, підтримки прибуткової діяльності не зважаючи на додаткові витрати, викликані війною. Триває реалізація планів щодо розширення присутності на ринку електронного банкінгу, що втілюється у побудові, запуску та розширенні можливостей власного процесингового центру, розширенні присутності у міжнародних платіжних системах на умовах прямої участі, вдосконаленні та розширенні можливостей та сервісів дистанційних каналів продажу, зокрема включаючи впровадження дистанційного онбордінгу в мобільному застосунку. Крім того забезпечується належний рівень розвитку та вдосконалення ІТ інфраструктури, підтримується достатній рівень інформаційної безпеки, в тому числі, враховуючи діяльність в умовах війни, проводиться реалізація проєктів щодо недопущення втрати даних та продовження роботи основних сервісів Банку у випадку руйнувань, що може завдати російська агресія. Більш детально щодо реалізованих завдань згадувалось у п. 3.2. Звіту (Інформація про розвиток емітента). Загалом Рада щороку отримує звіти щодо стану виконання Стратегії розвитку.

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

У звітному році, зважаючи на умови та ризики зовнішнього середовища, діяльність Правління сприяла перш за все стабільному функціонуванню Банку в умовах воєнного стану, забезпеченню безперервної діяльності та, як наслідок, своєчасності та повноті виконання власних зобов'язань перед клієнтами, працівниками Банку, державою. В підтвердження цьому можна зазначити наступне:

- Правління сприяло дотриманню обраної Стратегії, що вчергове підтвердила свою ефективність, та розвитку Банку в намічених напрямках в умовах складних економічних викликів та високих безпекових ризиків;

- Пріоритетними для Керівництва залишалось збереження оптимальної структури балансу зі збереженням значного рівня високоліквідних активів, головною метою створення яких є забезпечення своєчасності виконання зобов'язань перед клієнтами. Фактичні показники ліквідності підтверджують надійність Банку, з суттєвим запасом перевищуючи нормативні вимоги, що сприяє стабільності та впевненості на ринку;

- Підтримку високого ступеню фінансової стійкості, враховуючи збереження високого рівня капіталізації. Капітал виступає одним з основних джерел фінансування Банку та протягом звітного року демонстрував приріст за рахунок прибуткової діяльності, позитивних результатів від переоцінки боргових фінансових активів, переоцінки власної нерухомості;

- З метою забезпечення стабільності та надійності фінансових операцій Правління сприяло впровадженню та дотриманню всіх вимог законодавства та регулювань, в тому числі дотримання пруденційних нормативів, нормативу обов'язкового резервування, лімітів валютної позиції та інших вимог (обмежень) щодо діяльності Банку, встановлених регулятором.

- Підтримку прибуткової діяльності, незважаючи на додаткові видаткові навантаження, пов'язані з

війною. Правління сприяло ефективному управлінню ресурсами Банку, зростанню надходжень та суттєвому зростанню операційної прибутковості, демонструючи хороший рівень адаптації до роботи в воєнних умовах. Надходжень банку було достатньо для покриття неочікуваних суттєвих витрат по оподаткуванню (Банк повній мірі виконав свої зобов'язання перед державою в цьому питанні) через ухвалення Закону про додаткове тимчасове оподаткування банків, що в тому числі встановлював особливу підвищену ставку податку на прибуток банків для 2023 року - 50%, яка фактично була застосована ретроспективно. При цьому зазначене закономірно вплинуло на зменшення накопичених прибутків за 11 місяців 2023 року та показників ефективності: рентабельність активів (ROA) становила - 0,2%, рентабельність капіталу (ROE) - 0,6%.

- Правління сприяло ефективному управлінню персоналом Банку, стимулюючи розвиток навичок та компетенцій співробітників, підтримуючи мотивацію. Переформатування багатьох робочих процесів (в тому числі підтримка дистанційної роботи для більшості працівників з використанням сучасних технологій захисту) забезпечували підтримку процесів безперервної діяльності та безперебійної роботи критично важливих процесів Банку в умовах війни, триваючих ракетно-дронових ударів з урахуванням безпеки та комфортних умов праці.

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

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

Ім'я	Самохвал Анна Владиславівна
РНОКПП	
УНЗР	
Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	Положення про Корпоративного секретаря АТ "Банк 3/4"
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Наглядова Рада
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	03.07.2023 11
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	15.01.2024 1
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	Відповідно до Положення про Корпоративного секретаря, Корпоративний секретар має звітувати про свою діяльність 1 раз на квартал. У звіт включається інформація щодо організаційно-технічної підготовки засідань, матеріалів, які безпосередньо готує Корпоративний секретар; інформація щодо виконання рішень прийнятих Наглядовою Радою Банку; інформація щодо комунікації з Акціонером Банку.

Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту	так

Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	Перша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю. Бізнес-підрозділи, підрозділи підтримки здійснюють заходи з контролю, несуть безпосередню відповідальність за виконання заходів щодо виправлення недоліків СВК. Керівники підрозділів Банку: 1) відповідають за організацію, упровадження та належне здійснення функціонального контролю, застосування необхідних та відповідних інструментів для забезпечення ефективності контрольного середовища у сфері своєї діяльності відповідно до вимог внутрішньобанківських документів; 2) відповідають за розроблення планів заходів щодо усунення/мінімізації виявлених недоліків внутрішнього контролю, упровадження заходів з контролю (далі - плани заходів) та своєчасного їх подання на розгляд Ради та/або Правління Банку відповідно до затверджених у Банку процедур розгляду таких планів заходів; 3) відповідають за забезпечення своєчасного та повного виконання планів заходів; 4) зобов'язані забезпечити належний розподіл обов'язків між підлеглими працівниками, та здійснювати контроль за їх діяльністю шляхом надання відповідних дозволів, підтверджень, узгоджень, візування документів і перевірки здійснення операцій. 5) мають забезпечувати контроль за виконанням підлеглими працівниками функцій, передбачених посадовими інструкціями; 6) забезпечують дотримання працівниками підпорядкованих їм підрозділів внутрішньобанківських документів, що регулюють питання внутрішнього контролю в Банку, організації ефективної роботи стосовно своєчасного виявлення та усунення порушень. Підрозділи першої лінії захисту здійснюють поточне управління ризиками і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками а також забезпечують складання підрозділом управлінської звітності щодо комплаєнс-ризиків і подають інформацію щодо поточного управління комплаєнс-ризиком за запитом Управління комплаєнс або згідно внутрішньобанківських процедур з управління комплаєнс-ризиком.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	Друга лінія захисту - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), мінімальні вимоги щодо діяльності яких встановлені в Положенні про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженому Постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 № 64, а з питань фінансового моніторингу - на рівні підрозділу фінансового моніторингу та Відповідального працівника. Ці підрозділи забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином; Підрозділ з управління ризиками та

	підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) відповідають за якість виконання заходів із моніторингу СВК (за винятком оцінки ефективності СВК), підрозділ з управління ризиками Банку - щодо контролю за суттєвими ризиками Банку, за винятком комплаєнс-ризиків та ризику легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення; підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) - щодо забезпечення організації контролю за відповідністю діяльності Банку вимогам законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку, внутрішньобанківських документів, стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк; підрозділ фінансового моніторингу відповідає за якість виконання заходів в частині моніторингу ризику легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	Третя лінія захисту - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності СВК з урахуванням вимог, установлених Положенням про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 10.05.2016 № 311, а також перевіряє та оцінює ефективність функціонування системи управління ризиками. Підрозділ внутрішнього аудиту відповідає за якість оцінки ефективності СВК та здійснює таку оцінку не рідше ніж один раз на рік (із урахуванням особливостей діяльності Банку) відповідно до вимог Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 311 від 10.05.2016. Підрозділ внутрішнього аудиту перевіряє наявність, оцінює комплексність, ефективність та адекватність системи управління ризиками Банку та СВК, відповідність цих системи видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, змінам у бізнес-моделі Банку, його макроекономічному та бізнес-середовищі.
Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	так
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	Стратегія управління ризиками АТ "БАНК 3/4" та банківської групи; Декларація схильності до ризиків АТ "БАНК 3/4" та банківської групи; Кодекс корпоративного управління АТ "БАНК 3/4"; Кодекс корпоративної етики АТ "БАНК 3/4"; Кодекс корпоративної етики банківської групи; Стандарти внутрішнього аудиту АТ "БАНК 3/4"; Політика управління комплаєнс-ризиком в банківській групі; Політика запобігання конфліктам інтересів в АТ "БАНК 3/4"; Політика запобігання конфліктам інтересів в

	банківській групі ; Положення про організацію системи внутрішнього контролю в АТ "БАНК 3/4" та Банківській групі; Положення про порядок складання та формування управлінської звітності.
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	22.03.2024 №4
Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	Звіт про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю Банку та Банківської Групи, що включає в себе зокрема: - Зміни у організаційній структурі; - Зведену інформацію щодо стратегічного планування та бюджетування; - Інформацію щодо управлінської звітності (зміни форм, порушення строків подання, інше); - Запровадження нових продуктів/послуг, значних змін в діяльності Банку; - Інформацію щодо отриманих скарг та звернень громадян, результати їх розгляду; - Кадрову політику (плинність кадрів, інформацію про витрати на навчання, дисциплінарні стягнення, службові розслідування); - Інформацію щодо управління ризиками (загальна інформація про основні завдання, виконані Управлінням ризиків за квартал, дані про події операційного ризику та деталізовану інформацію про топ-події операційного ризику за квартал, ключові індикатори операційного ризику, випадки авторизованих перевищень лімітів ризиків, застосування права вето тощо); - Інформацію про дотримання вимог при проведенні операцій з пов'язаними з Банком особами (аналіз умов проведення зазначених операцій, зміни нормативу Н9 за квартал в розбивці помісячно); - Зведену інформацію за період щодо фінансового моніторингу; - Інформацію щодо системи управління інформаційною безпекою; - Аналіз системи внутрішнього контролю Банківської групи за квартал; - Стан процесу управління проблемними активами Банку; - Іншу важливу інформацію діяльності Банку за квартал; - Управлінську звітність по комплаєнс-ризиках, що має містити, зокрема, інформацію щодо: 1) продуктів, видів діяльності, процесів, що піддають Банк значному комплаєнс-ризиках та впливають на Банк у разі його реалізації, а також пропозицій щодо уникнення чи пом'якшення цього ризику; 2) випадків порушень вимог законодавства України [податкового, банківського законодавства, законодавства про захист прав споживачів, трудового, антимонопольного законодавства, законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, інших законів, нормативно-правових актів Національного банку та інших регуляторних органів] та внутрішньобанківських документів під час діяльності Банку, а також застосованих санкцій до Банку або інших негативних наслідків у результаті таких порушень; 3) випадків порушень працівниками Банку кодексу поведінки (етики), результатів дослідження їх причин та заходів щодо

	запобігання таким подіям надалі; 4) випадків формування недостовірної звітності для регуляторних і контролюючих органів, а також застосованих до Банку санкцій; 5) значних змін у законодавстві та їх потенційних наслідків для Банку; 6) зовнішньої інформації щодо комплаєнс-ризиків (штрафи, накладені на інші банки, події, що призвели до погіршення репутації інших банків) та їх потенційних наслідків для Банку; 7) випадків конфлікту інтересів; 8) проведених навчань працівників Банку з питань, що належать до функцій підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс). 9) Інформацію, яка відповідно до професійного судження Головного комплаєнс-менеджера має бути доведена до органів управління Банку; 10) Висновки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку та Банківської групи, пропозиції щодо її удосконалення.
Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків	так
Опис основних положень декларації схильності до ризиків	Декларація схильності до ризиків встановлює: 1. Загальний (сукупний) рівень ризик-апетиту (Risk Appetite) та види ризиків, які Банк має намір приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей. Загальний (сукупний) рівень ризик-апетиту Банку є граничним рівнем втрат капіталу внаслідок реалізації ризиків, які Банк має намір приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей. Загальний рівень ризик апетиту на 2024 рік встановлюється на рівні 143 млн. грн. Загальний ризик апетит Банку включає в себе наступні види ризиків, які Банк вважає суттєвими: - Кредитний ризик - Ризик ліквідності - Процентний ризик банківської книги - Ринковий ризик - Операційний ризик - Комплаєнс- ризик - Ризик ВК/ФТ 2. Максимальний рівень допустимого для Банку ризику (Risk Capacity) Максимальний рівень допустимого для банку ризику (Risk Capacity), є максимальною величиною втрат капіталу, обрахованою виходячи із розміру наявних ресурсів (капіталу та потреб у ліквідності) та з урахуванням необхідності дотримання вимог Національного банку, зобов'язань перед інвесторами, вкладниками, кредиторами та акціонерами. Максимальний рівень допустимого для банку ризику (Risk Capacity) становить 283 млн. грн . Розділ також містить показники, Нормативне, фактичне, прогнозне значення з урахуванням реалізації ризику із зазначенням максимального рівня допустимого для Банку ризику 3. Індивідуальний рівень ризик-апетиту до кожного з видів та перелік кількісних та якісних показників ризик-апетиту

щодо кожного з видів ризику

Ризик-апетит до кожного з видів ризику є комбінацією кількісних показників, перелік яких залежить від виду ризику та таких загальних якісних показників (вимог):

- повноти внутрішньобанківських документів з управління ризиками, які відповідають бізнес-моделі Банку;
- відсутність значних подій операційного та комплаєнс-ризиків протягом останнього звітного року;
- достатня кількість персоналу Банку, що забезпечує виконання процесів з управління ризиками;
- достатності та належного функціонування інформаційних систем Банку щодо управління ризиками, необхідних для підтримки процесів;
- наявності в інформаційних системах щодо управління ризиками Банку повних та якісних даних, що забезпечують належну оцінку величини ризиків;
- наявності та дотримання Кодексу корпоративної етики.

Банком встановлено кількісні показники ризик-апетиту, які враховують, серед іншого, достатність капіталу, ліквідність, операційну прибутковість, вартість ризику (показник ризик-апетиту та значення показника ризик-апетиту).

Врахування якісних показників при визначенні загального ризик-апетиту та його складових відбувається шляхом визначення за кожним з суттєвих ризиків, що входять до розрахунку, коефіцієнту ефективності управління ризиком (Kef) в порядку, визначеному Декларацією.

4. Підходи та перелік припущень, що були використані Банком під час визначення показників ризик-апетиту

Розділ містить формули за якими розраховується:

- 1) Загальний ризик-апетит Банку (RA) визначено у відносному та абсолютному значеннях
- 2) Допустимий рівень ризику (Risk Capacity)
- 3) Коефіцієнт ефективності управління і-тим ризиком
- 4) Припущення, що були використані під час розрахунку
5. Види ризиків, яких банк має уникати

Банк у своїй діяльності уникає наступних видів ризиків, не здійснюючи відповідних операцій, що їх генерують:

- 5) активні банківські операції, які призводять до виникнення опосередкованих вкладень в інструменти капіталу;
- 6) банківські операції, що призводять до виникнення процентного ризику торгової книги та фондового ризику;
- 7) ризик інвестицій у дочірні компанії, який генерують операції із вкладення коштів у цінні папери з нефіксованим прибутком, емітовані пов'язаними із банком юридичними особами;
- 8) інші кредитні (країни та контрагента) та ринковий ризики в частині, яку генерують наступні операції:
 - кредити нерезидентам, що зареєстровані / здійснюють господарську діяльність у країнах, що не мають інвестиційного рейтингу та (або) віднесені до офшорних зон;
 - кредити клієнтам, що зареєстровані / здійснюють господарську діяльність на тимчасово-окупованих

територіях;

- кредити для придбання власних цінних паперів Банку (прямо чи опосередковано);
- кредити для погашення Боржником будь-яких зобов'язань перед пов'язаною особою Банку;
- кредити юридичним особам у готівковій формі;
- кредити фізичним особам в іноземній валюті;
- кредити, що надаються опосередковано пов'язаним з Банком особам;
- кредити для придбання активів пов'язаної з Банком особи, за винятком продукції, що виробляється цією особою;
- кредит на придбання цінних паперів, розміщених чи підписаних пов'язаною з Банком особою;
- кредити пов'язаним із Банком особам (до припинення дії чи скасування Національним банком України пункту 4 Постанови Правління НБУ №23 від 25.02.2022);
- кредити нерезидентам - юридичним (крім банків) та фізичним особам у формі бланкових кредитів;
- вкладення в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком;
- укладення форвардних контрактів, де базовим активом є цінні папери, на перехід між податковими звітними періодами (квартал, рік);
- інвестиції до статутних капіталів інших юридичних осіб.

9) ризик опціонності, який генерують операції з опціонами;

10) ризик ВК/ФТ, який генерують ділові відносини та фінансові операції:

- з банками-оболонками;
- з особами та/або організаціями, яких включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції;
- з особами та/або організаціями, які діють від імені та за дорученням осіб та/або організацій, яких включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції;
- з особами та/або організаціями, якими прямо або опосередковано володіють чи кінцевими бенефіціарними власниками яких є особи та/або організації, яких включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції;
- якщо хоча б одна із сторін-учасників фінансової операції або фінансова установа має відповідну реєстрацію, місце проживання чи місцезнаходження в державі, яка підтримує тероризм; веде воєнні дії; не виконує чи неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, що здійснюють діяльність у сфері боротьби з ВК/ФТ; є самопроголошеною територією; не визнається Україною.

Здійснення окремих операцій, щодо яких Банк обрав стратегію уникнення можливе виключно за сукупністю виконання наступних умов:

	- після внесення відповідних змін до цієї Декларації та відповідних Політик та інших внутрішніх документів з управління ризиками; - після проведення оцінки ризиків притаманних цим операціям та їх впливу на діяльність Банку; - із дотриманням обмежень, встановлених Декларацією. 6. Внутрішні та зовнішні чинники, та обмеження, що впливають на прийняття Банком ризиків Банк приймає всі суттєві ризики в межах встановленого ризик-апетиту та лімітів ризиків не обмежуючи право використання всіх наявних інструментів пом'якшення та передавання цих ризиків, визначених Політиками з управління ризиками Банку. Прийняття Банком ризиків здійснюється з урахування обмежень, що рішення органів управління Банку та його посадових осіб та їх реалізація не мають призводити до: - порушення встановленого ризик-апетиту; - порушення затверджених лімітів ризику (крім випадків авторизованих перевищень); - порушення пруденційних нормативів та / або лімітів валютної позиції; - здійснення Банком операцій (прямо або опосередковано), що не мають очевидної доцільності (сенсу), у значенні, визначеному Стратегією управління ризиками АТ "БАНК 3/4" та банківської групи; - здійснення опосередкованого кредитування пов'язаних із банком осіб; - невиключення до переліку пов'язаних із банком осіб, які мають ознаки пов'язаності з Банком, та з якими Банк здійснює операції прямо чи опосередковано; - здійснення операцій з цінними паперами, що мають ознаки фіктивності; - використання Банком фінансових інструментів, що призводить до штучного поліпшення фінансового результату Банку або викривлення його звітності; - порушення вимог законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк; - реального конфлікту інтересів; - участі та/або використанню Банку в незаконних операціях; - порушення дотримання своєчасності подання та достовірності фінансової та статистичної звітності; - нараження Банку на значний комплаєнс-ризик. Також Декларація містить розрахунки: - допустимого рівня ризику (Risk capacity) - загального ризик-апетиту (Risk Appetite) - коефіцієнту ефективності управління ризиками.
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Наглядова рада
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	28.03.2024 №5

Частина 8. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи

Ім'я або повне найменування акціонера	РНОКПП	УНЗР	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні
Іщенко Вадим Андрійович			100	100

Частина 10. Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи

Ім'я посадової особи	РНОКПП	УНЗР	Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення	Опис ключових повноважень посадової особи	Порядок призначення та звільнення посадової особи
Самохвал Анна Владиславівна			Корпоративний секретар. Наглядова рада, рішення від 03.07.2023 №11 про призначення на посаду Корпоративного секретаря	Виконує повноваження, визначені ст. 87 Закону України "Про акціонерні товариства", Положенням про Корпоративного секретаря АТ "БАНК 3/4", трудовим договором з Корпоративним секретарем Банку. Зокрема Корпоративний секретар забезпечує ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради. Корпоративний секретар також здійснює повноваження секретаря Наглядової ради.	Призначення та припинення повноважень Корпоративного секретаря здійснюється Наглядовою радою Банку.

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

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Іщенко Вадим Андрійович
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Голова Правління
Дата вступу на посаду	22.06.2010
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: грошова Мають виплатити: - Прийнято рішення про виплату: -
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінну винагороду не нараховували
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	такої виплати не передбачено
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://bank34.ua/upload/%D0%97%D0%B2%D1%96%D1%82%20%D0%BF%D1%80%D0%BE%20%D0%B2%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%B3%D0%BE%D1%80%D0%BE%D0%B4%D1%83%20%D1%87%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D1%96%D0%B2%20%D0%9F%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%BB%D1%96%D0%BD%D0%BD%D1%8F%20%D0%B7%D0%B0%20%202023%20%D1%80%D1%96%D0%BA.pdf

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

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Ніколенко Олександр Володимирович
РНОКПП	

УНЗР	
Посада	Голова Наглядової ради
Дата вступу на посаду	17.08.2015
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: грошова Мають виплатити: - Прийнято рішення про виплату: -
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	змінна винагорода членам Ради не нараховувалась
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Винагороди або компенсації у разі звільнення договором з членом Ради не передбачені
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://bank34.ua/upload/%D0%97%D0%B2%D1%96%D1%82%20%D0%BF%D1%80%D0%BE%20%D0%B2%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%B3%D0%BE%D1%80%D0%BE%D0%B4%D1%83%20%D1%87%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D1%96%D0%B2%20%D0%9D%D0%B0%D0%B3%D0%BB%D1%8F%D0%B4%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D1%97%20%D0%A0%D0%B0%D0%B4%D0%B8%20%D0%B7%D0%B0%202023%D1%80%D1%96%D0%BA.pdf

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

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Попов Олександр Євгенович
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Заступник Голови Правління
Дата вступу на посаду	02.02.2018
Розмір винагороди у	Виплатили:

національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: грошова Мають виплатити: - Прийнято рішення про виплату: -
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінну частину винагороди не нараховували
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	таких виплат не передбачено
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://bank34.ua/upload/%D0%97%D0%B2%D1%96%D1%82%20%D0%BF%D1%80%D0%BE%20%D0%B2%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%B3%D0%BE%D1%80%D0%BE%D0%B4%D1%83%20%D1%87%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D1%96%D0%B2%20%D0%9F%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%BB%D1%96%D0%BD%D0%BD%D1%8F%20%D0%B7%D0%B0%20%202023%20%D1%80%D1%96%D0%BA.pdf

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

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Пешкова Анжела Михайлівна
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Головний бухгалтер, член Правління
Дата вступу на посаду	22.12.2023
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному	Виплатили: Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0

періоді	
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: грошова Мають виплатити: - Прийнято рішення про виплату: -
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	

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

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Сімончук Анна Вікторівна
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Начальник управління Фінансового моніторингу, член Правління
Дата вступу на посаду	15.04.2020
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: грошова Мають виплатити: - Прийнято рішення про виплату: -
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили	Виплатили: Мають виплатити: 0

та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінну частину винагороди не нараховували
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	В день звільнення виплачена компенсація за невикористану кількість днів щорічної відпустки згідно наказу.
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://bank34.ua/upload/%D0%97%D0%B2%D1%96%D1%82%20%D0%BF%D1%80%D0%BE%20%D0%B2%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%B3%D0%BE%D1%80%D0%BE%D0%B4%D1%83%20%D1%87%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D1%96%D0%B2%20%D0%9F%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%BB%D1%96%D0%BD%D0%BD%D1%8F%20%D0%B7%D0%B0%20%202023%20%D1%80%D1%96%D0%BA.pdf

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

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

винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінна винагорода членам Ради не нараховувалась
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Винагороди або компенсації у разі звільнення договором з членом Ради не передбачені
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://bank34.ua/upload/%D0%97%D0%B2%D1%96%D1%82%20%D0%BF%D1%80%D0%BE%20%D0%B2%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%B3%D0%BE%D1%80%D0%BE%D0%B4%D1%83%20%D1%87%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D1%96%D0%B2%20%D0%9D%D0%B0%D0%B3%D0%BB%D1%8F%D0%B4%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D1%97%20%D0%A0%D0%B0%D0%B4%D0%B8%20%D0%B7%D0%B0%202023%D1%80%D1%96%D0%BA.pdf

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

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

звітному періоді	
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінну частину винагороди членам Ради не нараховували
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Винагороди або компенсації у разі звільнення договором з членом Ради не передбачені
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://bank34.ua/upload/%D0%97%D0%B2%D1%96%D1%82%20%D0%BF%D1%80%D0%BE%20%D0%B2%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%B3%D0%BE%D1%80%D0%BE%D0%B4%D1%83%20%D1%87%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D1%96%D0%B2%20%D0%9D%D0%B0%D0%B3%D0%BB%D1%8F%D0%B4%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D1%97%20%D0%A0%D0%B0%D0%B4%D0%B8%20%D0%B7%D0%B0%202023%D1%80%D1%96%D0%BA.pdf

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

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

Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Винагороди або компенсації у разі звільнення договором з членом Ради не передбачені
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://bank34.ua/upload/%D0%97%D0%B2%D1%96%D1%82%20%D0%BF%D1%80%D0%BE%20%D0%B2%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%B3%D0%BE%D1%80%D0%BE%D0%B4%D1%83%20%D1%87%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D1%96%D0%B2%20%D0%9D%D0%B0%D0%B3%D0%BB%D1%8F%D0%B4%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D1%97%20%D0%A0%D0%B0%D0%B4%D0%B8%20%D0%B7%D0%B0%202023%D1%80%D1%96%D0%BA.pdf

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

Частина 12. Інформація про політику розкриття інформації особою

Назва внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Кодекс корпоративного управління АТ "БАНК 3/4"
Найменування органу, який прийняв рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Акціонер Банку
Дата та номер рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	14.12.2022 №8
Опис ключових положень внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Основою політики розкриття інформації Банку є прозорість (транспарентність) Банку. Інформація, що не є інформацією з обмеженим доступом (тобто не є конфіденційною або таємною інформацією), розкривається Банком або в публічному доступі або на запит заінтересованої сторони. Інформація про Банк розкривається відповідно до вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та Статуту Банку з періодичністю, яка забезпечує своєчасне повідомлення заінтересованих осіб про суттєві зміни, що стосуються діяльності Банку, а також можливість заінтересованої особи самостійно відстежувати інформацію про Банк. Банк забезпечує розкриття інформації, щодо якої є нормативна вимога з оприлюднення, на веб-сайті Банку в мережі Інтернет та у приміщеннях Банку, де обслуговуються клієнти (з урахуванням вимог нормативно-правових актів). Така інформація розкривається Банком самостійно, без запиту заінтересованої сторони. Метою розкриття інформації є надання можливості заінтересованим сторонам одержувати об'єктивну інформацію про дійсний стан у Банку, фінансове становище, результати діяльності та рух грошових коштів, для прийняття рішень щодо доцільності інвестування, співпраці з Банком. Інформація, що розкривається Банком має бути: повною, достовірною,

	суттєвою. У Кодексі корпоративного управління Банку визначений перелік суттєвої інформації, яку Банк регулярно розкриває. Банк забезпечує своєчасність розкриття інформації. Відповідальність за це несе Рада Банку. Банк вживає заходів щодо захисту інформації з обмеженим доступом, забезпечує її зберігання і встановлює відповідний режим роботи з такою інформацією. Банк гарантує збереження банківської таємниці по операціях, рахунках та вкладах своїх клієнтів і кореспондентів. Інформація, яка містить банківську таємницю, розкривається відповідно до чинного законодавства.
--	---

Частина 14. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 Положення

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

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

Наша перевірка Звіту про корпоративне управління, в тому числі інформації, яка зазначена у пунктах 1 - 4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", в тому числі та додатково зазначена в п.п. 1-2 п. 43 Положення №608, полягала в розгляді того, чи не суперечить інформація у ньому фінансовій звітності та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Думка

Звіт про корпоративне управління підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог частини 3 статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки". Інформація, зазначена у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", та в тому числі додатково зазначена у підпунктах 6-11 пункту 43 Положення № 608, а саме, опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку; інформація про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків Банку, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків Банку; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Банку, наведена у Звіті про корпоративне управління, не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності і відповідають Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".

2) звіт про сталий розвиток

1	Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період:
	Банк впевнений, що неможливо успішно вести бізнес без урахування інтересів та потреб суспільства. Банк усвідомлює свою роль у суспільстві, тому соціальна відповідальність та соціальна функція є предметом особливої уваги команди Банку, серед яких виділяються наступні: збереження довірених клієнтами коштів та цінностей, сплата податків, забезпечення стабільної роботи та доходу працівників, комфортних умов їх праці та розвитку. Не зважаючи на невеликий розмір, Банк прагне робити свій внесок у захист навколишнього середовища підтримуючи ініціативи, спрямовані на покращення

	екологічного впливу в умовах сталого розвитку: - Банк провів LED модернізацію освітлення у своїх приміщеннях. Заміна стандартних ламп на LED дозволяє ефективно зменшити споживання енергії та продовжити термін служби освітлення, що є важливим кроком у зменшенні власного вуглецевого сліду та підтримці сталого розвитку; - Банк співпрацює з утилізаційними компаніями, щоб забезпечити належну утилізацію відходів (оргтехніку, відпрацьовані автомобільні шини, акумулятори, зношені меблі тощо) та їхню подальшу переробку. Це важливий етап для запобігання негативному впливу на довкілля та підтримки ідеї "замкнутого циклу" використання ресурсів; - Банк активно працює над зменшенням використання паперу та розширює/вдосконалює електронні системи для зменшення паперових відходів. Особливий акцент робиться на електронних документах та електронному підписі для зменшення споживання паперу та його наступних відходів. Активна диджиталізація Банку, включаючи популяризацію онлайн-комунікацій та електронних сервісів, допомагає зменшити використання паперу та сприяє більш ефективному використанню ресурсів; - Банком підтримується можливість віддаленої роботи значної частини співробітників, що сприяє зменшенню користуванням транспорту та відповідно знижує викиди шкідливих речовин, сприяє зменшенню споживання води, електроенергії та канцтоварів, зокрема - паперу; - Банк підтримує ініціативи з дослідження хімічного складу води в місцях своєї присутності, сприяючи визначенню та моніторингу екологічної чистоти водних ресурсів.	
2	Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:	
	1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:	На Банк не мають значного впливу екологічні ризики або ризики стосовно сталого розвитку.
	2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:	Оскільки екологічні ризики або ризики стосовно сталого розвитку не мають значного впливу на Банк, заходи для мінімізації / усунення кожного із цих ризиків не плануються.
3	Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності:	
	Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити:	Політика з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності не розроблялась та не затверджувалась в Банку. Згідно з Кодексом корпоративної етики Банк дотримується норм безпеки праці, захисту довкілля та екологічності у всіх напрямках його діяльності.
4	Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом:	
	1. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:	Питання щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності не розглядались виконавчим органом Банку у звітному періоді.
	2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:	Питання щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності не розглядались Радою Банку у звітному періоді.
5	Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
	1) Ім'я стейкхолдера: Акціонер Іщенко Вадим Андрійович. Вплив Банку на стейкхолдера полягає у дотриманні Банком прав Акціонера на отримання прибутку від володіння акціями Банку та прав на управління Банком, зокрема обрання Ради, визначення основних напрямів діяльності Банку та інших, дотриманні Банком зобов'язань щодо безпеки персональних даних стейкхолдера, та іншої інформації з обмеженим доступом. 2) Група стейкхолдерів:	

	Керівники та працівники Банку. Вплив Банку на дану групу стейкхолдерів полягає у забезпеченні Банком їм доходу (заробітної плати), можливості для самореалізації, професійного розвитку, набуття професійного та управлінського досвіду, забезпечує зайнятість, гідні умови праці, дотриманні Банком зобов'язань щодо безпеки персональних даних стейкхолдера, та іншої інформації з обмеженим доступом. 3) Група стейкхолдерів: вкладники та інші клієнти, споживачі послуг Банку. Вплив Банку на дану групу стейкхолдерів полягає у задоволенні їх потреб у послугах Банка, збереженні їх активів, реалізації прав споживачів банківських та фінансових послуг, захисту інформації з обмеженим доступом, надання впевненості в надійності Банка як фінансового партнера, дотриманні етичних вимог ведення бізнесу, протидії корупції, виконанні контрактних зобов'язань. 4) Група стейкхолдерів: контрагенти за договорами, що не пов'язані з наданням їм послуг Банку. Вплив Банку на дану групу стейкхолдерів полягає у дотриманні етичних вимог ведення бізнесу, протидії корупції, виконанні контрактних зобов'язань, зобов'язань щодо безпеки персональних даних стейкхолдера, та іншої інформації з обмеженим доступом, дотриманні конкурентного законодавства, авторських прав, інших контрактних зобов'язань. 5) Група стейкхолдерів: держава, регуляторні (в тому числі, але не виключено, національний банк України, Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб), контролюючі органи, органи місцевого самоврядування, територіальна громада держава. Вплив Банку на дану групу стейкхолдерів полягає у дотриманні етичних вимог ведення бізнесу, протидії корупції, сплати податків, зборів, подання звітності та іншої інформації для належного виконання покладених на відповідних орган функцій. 6) Група стейкхолдерів: професійні об'єднання, асоціації, учасником яких є Банк. Вплив Банку на дану групу стейкхолдерів полягає у взаємодії з метою досягнення статутних цілей кожного із стейкхолдерів, можливості формування ними пропозицій для продуктивної нормотворчості регуляторних органів.
6	Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив: 1) Ім'я стейкхолдера: Акціонер Іщенко Вадим Андрійович. Вплив стейкхолдера на Банк полягає у визначенні основних напрямів діяльності Банку, підтримці капіталізації Банку (в тому числі шляхом прийняття рішень про збільшення статутного капіталу, розподілу прибутку), призначенні Наглядової ради, встановленні вимог щодо організації корпоративного управління. 2) Група стейкхолдерів: Керівники та працівники Банку. Вплив групи стейкхолдерів на Банк полягає у забезпеченні ними реалізації мети створення Банку, стратегічних цілей та отримання економічного соціального ефекту від діяльності Банку. Якість роботи, професіоналізм та дотримання етичних вимог даної групи стейкхолдерів є основою діяльності Банку, що забезпечує реалізацію статутних завдань, а також ефективну взаємодію з іншими стейкхолдерами. 3) Група стейкхолдерів: вкладники та інші клієнти, споживачі послуг Банку. Вплив групи стейкхолдерів на Банк полягає у формуванні лояльної до Банку групи клієнтів, що отримують послуги Банку, в результаті надання яких Банк отримує доходи, або утворює ресурсну базу для виконання банківських операцій, збереженні активів Банку, підтримки репутації Банку, дотриманні етичних вимог ведення бізнесу, протидії корупції, виконанні контрактних зобов'язань. 4) Група стейкхолдерів: контрагенти за договорами, що не пов'язані з наданням їм послуг Банку. Вплив групи стейкхолдерів на Банк полягає у дотриманні етичних вимог ведення бізнесу, протидії корупції, виконанні контрактних зобов'язань, зобов'язань щодо безпеки персональних даних працівників Банку, та іншої інформації з обмеженим доступом та забезпеченні інформаційної безпеки в цілому, дотриманні конкурентного законодавства, авторських прав. 5) Група стейкхолдерів: держава, регуляторні (в тому числі, але не виключено, національний банк України, Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб), контролюючі органи, органи місцевого самоврядування, територіальна громада держава. Вплив групи стейкхолдерів на Банк полягає у утворенні нормативно-правового регулювання діяльності Банку, правил ведення бізнесу, обліку фінансового результату, складання звітності та сплати належних платежів

	до різного роду державних фондів. 6) Група стейкхолдерів: професійні об'єднання, асоціації, учасником яких є Банк. Вплив групи стейкхолдерів на Банк полягає у утворенні єдиних стандартів ведення бізнесу та застосуванні норм правау практиній діяльності, представлення інтересів Банку, як члена об'єднання, асоціації, у відносинах з регуляторними органами.
7	Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками:
	Політика щодо взаємодії із заінтересованими сторонами (стейкхолдерами) міститься в Кодексі корпоративного управління АТ "БАНК 3/4", затвердженому рішенням Акціонера Банку від 14.12.2022 №8, та в Кодексі корпоративної етики АТ "БАНК 3/4", затвердженому Наглядовою радою від 15.04.2019 №7. У Кодексі корпоративного управління АТ "БАНК 3/4" визначений перелік заінтересованих сторін, проголошується дотримання Банком їхніх прав та законних інтересів, вказаний обсяг та межі розкриття заінтересованим особам інформації про Банк. Банк забезпечує дотримання передбачених чинним законодавством прав та інтересів заінтересованих сторін, в тому числі через політику щодо етичної поведінки у відносинах з заінтересованими сторонами та всередині Банку. Відповідна політика встановлюється у Кодексі корпоративної етики, що затверджений Радою Банку. У Кодексі корпоративної етики визначені загальнообов'язкові норми поведінки для працівників і керівників Банку, вимоги щодо недопущення неприйнятної поведінки, порушень в діяльності Банку, корупції. В Кодексі корпоративної етики містяться правила обслуговування клієнтів, заходи із запобігання порушенню прав споживачів, гарантії рівності відносин між Банком та клієнтами, працівниками, постачальниками та конкурентами.

3. Дивідендна політика

Наявність затвердженого внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	так
Назва внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Дивідендна політика АТ "БАНК 3/4"
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Акціонер
Дата та номер рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	23.05.2022 №3
Опис ключових положень внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Мета Політики - сприяння підвищенню прозорості корпоративного управління, гарантуванні захисту прав інвесторів (акціонерів) та дотриманні прав кредиторів та вкладників Банку. Дивіденд - частина чистого прибутку Банку, що виплачується акціонеру з розрахунку на одну належну йому акцію. Враховуючи, що Банк випустив акції одного типу та класу, на всі акції Банку нараховується однаковий розмір дивідендів. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами. Дивіденди виплачуються на акції, звіт про результати розміщення яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку. Відповідно до Статуту Банку, Банк здійснив емісію виключно простих

іменних акцій. Банк не здійснював емісію привілейованих акцій. Банк забезпечує захист прав, законних інтересів акціонерів та рівне ставлення до всіх акціонерів незалежно від того, чи є акціонер резидентом України, від кількості акцій, якими він володіє, та інших факторів. Банк гарантує в межах своїх повноважень, закріплене в статті 41 Конституції України право власності щодо акцій Банку, згідно з якою: "Кожен має право володіти, користуватися і розпоряджатися своєю власністю".

Право власника акцій на отримання доходів від володіння акціями - дивідендів є одним з основних прав акціонерів Банку. Право на отримання дивідендів реалізується за одночасного виконання умов:

наявності затвердженого Загальними зборами акціонерів (учасників) Банку (далі - Загальні збори) прибутку, що не розподілений, або залишений в розпорядженні Банку,

прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про виплату дивідендів за рахунок такого прибутку,

володіння акціями Банку на дату, визначену Наглядовою радою, як дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів,

відсутності обмежень на виплату дивідендів.

У разі невиплати дивідендів у строк, визначений в законодавстві або у строк, установлений Загальними зборами, за умови, що він менший за строк, встановлений в законодавстві, в акціонера виникає право звернення до нотаріуса щодо вчинення виконавчого напису нотаріуса на документах, за якими стягнення заборгованості здійснюється у безспірному порядку згідно з переліком, встановленим Кабінетом Міністрів України.

Рішення про виплату дивідендів та їх розмір приймається Загальними зборами. Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку минулих років (в тому числі прибутку, що залишений в розпорядженні Банку) за перевіреною аудитором фінансовою звітністю у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів.

Загальні збори мають право прийняти рішення щодо виплати дивідендів у менший строк, в такому випадку виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений Загальними зборами.

Рішення Загальних зборів про виплату дивідендів містить: Затвердження прибутку (якщо таке рішення не було прийнято раніше);

Посилання на загальну суму нерозподіленого прибутку (прибутку, що залишений в розпорядженні Банку), який наявний в розпорядженні Банку/акціонерів;

Суму прибутку, що підлягає спрямуванню на виплату дивідендів, розмір дивідендів, що підлягають виплаті у гривнях, в тому числі, розмір дивідендів на одну акцію; Спосіб повідомлення акціонерів про виплату дивідендів, визначений відповідно до Статуту Банку;

Спосіб виплати дивідендів Банком відповідно до вимог законодавства (через депозитарну систему України).
Строк виплати дивідендів (якщо він є меншим за шість місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів).

Порядок виплати дивідендів - повною сумою, або з дробленням на частки.

Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада Банку встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати (якщо порядок і строк не визначений Загальним зборами). Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів не може бути раніше ніж через 10 робочих днів після дня прийняття такого рішення Наглядовою радою.

Наглядова рада, вирішуючи питання про визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати, має забезпечити виконання рішення Загальних зборів щодо строку виплати дивідендів (якщо таке рішення прийнято). Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

Організація виконання рішення Загальних зборів та Наглядової ради щодо виплати дивідендів покладається на Правління Банку.

Правління Банку:

Забезпечує оприлюднення особливої інформації емітента щодо прийнятого рішення про виплату дивідендів.

Запитує в ПАТ "Національний депозитарій України" (Центральний депозитарій) на визначену Наглядовою радою дату складення переліку осіб, що мають право на отримання дивідендів.

Повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати.

Здійснює виплату дивідендів акціонерам у строки, визначені в рішенні Загальних зборів та з дотриманням вимог, встановлених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Протягом 10 днів з дня прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Банк повідомляє про дату, розмір, порядок та строк виплати дивідендів за простими акціями оператора організованого ринку капіталу, на якому акції Банку допущені до торгів.

У разі відчуження акціонером належних йому акцій після дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, але раніше дати виплати дивідендів, право на отримання дивідендів залишається в особи, зазначеної у такому переліку.

Загальні збори Банку не мають права приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів за простими акціями у разі, якщо:

звіт про результати емісії акцій не зареєстровано у встановленому законодавством порядку;

виплата чи розподіл призведе до недотримання рівня капіталу, необхідного для забезпечення вимог, установлених статтею 35 Закону України "Про банки і банківську діяльність".

наявне порушення нормативу достатності (адекватності) капіталу або виплата призведе до такого порушення.

Банк не має права здійснювати виплату дивідендів за простими акціями у разі, якщо:

Банк має зобов'язання про викуп акцій відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства".

Наявні обмеження на виплату дивідендів, встановлені Національним банком України, або іншим повноважним державним органом, що відповідно до законодавства має право встановлювати такі обмеження.

Наявне судове рішення що забороняє виплату дивідендів.

Дивіденди не нараховуються та не виплачуються за акціями власної емісії, які викупив Банк та перебувають на балансі Банку і обліковуються на особовому рахунку Банку, як емітента.

З метою належного контролю за дотриманням вимог цієї Політики, в тому числі контролю за наявністю підстав для виплати дивідендів та відсутністю обмежень щодо таких виплат, Банк запроваджує заходи внутрішнього контролю, до яких відноситься:

візування Головним комплаєнс-менеджером та Головним ризик-менеджером проєкту рішення єдиного акціонера про розподіл прибутку шляхом виплати дивідендів (на період, коли 100% акцій Банку належить одній особі);

погодження/візування Головним комплаєнс-менеджером та Головним ризик-менеджером проєкту порядку денного Загальних зборів акціонерів з запропонованим проєктом рішення щодо питання виплати та розподілу дивідендів. Банк розкриває інформацію про прийняте рішення про виплату дивідендів шляхом:

Оприлюднення інформації на власному веб-сайті Банку.

Оприлюднення інформації про виникнення особливої інформації емітента, в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Повідомлення всіх акціонерів, незалежно від належної кількості акцій, про їх право на одержання дивідендів.

Розкриття відповідної інформації в річній фінансовій звітності.

Для виконання рішення про виплату дивідендів через депозитарну систему Банк здійснює переказ суми дивідендів на рахунок ПАТ "Національний депозитарій України" (Центрального депозитарію) в Національному банку України.

Банк виступає податковим агентом щодо доходів акціонерів у вигляді дивідендів, що сплачуються Банком. В такому випадку, переказ належної суми дивідендів здійснюється за

	вирахуванням сум податків та зборів. На вимогу акціонера Банк надає йому письмову довідку про суми утриманих податків та зборів. Банк зобов'язаний на вимогу Центрального депозитарію надати документальне підтвердження прийняття рішення про виплату дивідендів та дотримання процедури прийняття такого рішення, належного утримання податків та зборів.
--	---

5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи

№ з/п	Назва внутрішнього документа	Опис ключових питань, які регулюються внутрішнім документом	URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено внутрішній документ
1	2	3	4
1	Статут	Статут містить: 1) найменування банку, у тому числі скорочене; 2) його місцезнаходження; 3) організаційно-правову форму; 4) правовий статус банку; 5) фонди та резерви банку; 7) види діяльності, які здійснює банк; 8) розмір, порядок формування статутного капіталу банку, види акцій банку, їх номінальна вартість та загальна кількість; 9) структуру управління банком, органи управління, їх компетенцію та порядок прийняття рішень; 10) положення про управління ризиками, про внутрішній аудит банку, запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення; 11) порядок розподілу прибутків та покриття збитків; 12) порядок реорганізації та ліквідації банку; 13) порядок внесення змін до статуту банку.	https://bank34.ua/upload//Charter2022.pdf
2	Положення про Загальні збори акціонерів АТ "БАНК 3/4"	Положення визначає правовий статус та порядок організації роботи Загальних зборів акціонерів (учасників) Банку, а також прийняття ними рішень	https://bank34.ua/upload//GenShareholdMeeting2022.pdf
3	Положення про Наглядову раду АТ "БАНК 3/4"	Положення визначає загальні вимоги, правовий статус, склад, строк повноважень,	https://bank34.ua/upload//Rada_2022.pdf

		порядок формування та організацію роботи Наглядової ради, а також права, обов'язки та відповідальність членів Наглядової ради АТ "БАНК 3/4".	
4	Положення про Правління АТ "БАНК 3/4"	Положення визначає правовий статус, склад, строк повноважень, порядок формування Правління Банку, вимоги до розподілу обов'язків між членами Правління та організації роботи Правління Банку, а також права, обов'язки та відповідальність членів Правління АТ "БАНК 3/4".	https://bank34.ua/upload//ManagementBoard2022.pdf
5	Кодекс корпоративного управління АТ "БАНК 3/4"	Кодекс визначає вимоги до побудови корпоративного управління в Банку та дотримання корпоративних цінностей Банку.	https://bank34.ua/upload//CorporateGovernanceCode_2022.pdf
6	Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "БАНК 3/4"	Положення описує систему винагороди та встановлює порядок виплати винагороди членам Наглядової ради Банку за їхню діяльність на посадах Голови та членів Наглядової ради, а також вимоги до звіту про винагороду членів Ради і порядку його розгляду.	https://bank34.ua/upload//VynagorodaRada2022.pdf
7	Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб АТ "БАНК 3/4"	Положення описує систему винагороди та встановлює порядок виплати винагороди членам Правління та впливовим особам АТ "БАНК 3/4" за їхню діяльність на посадах, а також вимоги до звітів про винагороду членів Правління та впливових осіб і порядку їх розгляду	https://bank34.ua/upload//Vynagoroda%20Board.pdf
8	Кодекс корпоративної етики	Кодекс встановлює принципи і методи, які є обов'язковими для всіх працівників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК 3/4", членів Наглядової ради та Правління.	https://bank34.ua/upload//Code%20of%20Ethics%20Bank%202023.pdf

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

2. Особлива інформація

№ з/п	Вид особливої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Відомості про зміну складу посадових осіб	28.07.2023	https://bank34.ua/upload//Ososb_20230727.zip

	емітента Особлива інформація про припинення повноважень члена Правління Сімончук А.В.		
2	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу Особлива інформація про затвердження Наглядовою радою Звіту про винагороду членів Правління за 2022р.	31.08.2023	https://bank34.ua/upload//Osob20230831_rewardMB.zip
3	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу Особлива інформація про затвердження Єдиним акціонером Банку Звіту про винагороду членів Наглядової ради за 2022р.	01.09.2023	https://bank34.ua/upload//Osobl_RewardSB2022.zip
4	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента Особлива інформація про обрання незалежного члена Наглядової ради Мельника Д.В.	13.11.2023	https://bank34.ua/upload//Osobluva%2020231113.zip
5	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента Особлива інформація про обрання до складу Правління Пешкової А.М., Головного бухгалтера Банку	22.12.2023	https://bank34.ua/upload//Osoblyva20231222.zip