

# Титульний аркуш

29.04.2026

(дата реєстрації особою електронного документа)

1

(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 2025 рік

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення наглядової ради емітента від 28.04.2026, Протокол №7  
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/at-bank-3-4-richna-inf-emitenta-2025.html>

(URL-адреса вебсайту)

29.04.2026

(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.
- 1.6. Інформація про судові справи не розкривається у зв'язку з відсутністю події.
- 1.7. Інформація про штрафні санкції не розкривається у зв'язку з тим, що у звітному періоді до емітента не були застосовані штрафні санкції.
- 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 05.09.2024 №7, оприлюдненим на веб-сайті Банку [https://bank34.ua/upload//CorporateGovernanceCode\\_2024.pdf](https://bank34.ua/upload//CorporateGovernanceCode_2024.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.

1.1.5.4. 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 2025 рік  
<https://bank34.ua/upload//emitent/Zvit%20vunagoroda%20Rada%202025.pdf>

Звіт про винагороду членів Правління Банку за 2025 рік  
[https://bank34.ua/upload//emitent/Zvit%20vynagoroda%20Pravlinnya\\_2025.pdf](https://bank34.ua/upload//emitent/Zvit%20vynagoroda%20Pravlinnya_2025.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.

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.

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.

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 2025 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	166
17	Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	269537,7
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - Інши 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	UA953204780000000001600915222
	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 <a href="https://ibi.com.ua/">https://ibi.com.ua/</a>	авторизоване рейтингове агентство	Оновлення рейтингу особи 20.02.2025	Інвестиційний Категорія кредитного рейтингу: uaA+ (прогноз - "у розвитку")
2	Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове агентство "ІВІ-Рейтинг" Україна <a href="https://ibi.com.ua/">https://ibi.com.ua/</a>	авторизоване рейтингове агентство	Оновлення рейтингу особи 31.07.2025	Інвестиційний Категорія кредитного рейтингу: uaA+ (прогноз - "у розвитку")

## 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	5 членів (в т.ч. голова, 4 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; Танцюра Анна Вікторівна - незалежний член Наглядової ради.

3	Правління	5 членів (в т.ч. Голова Правління)	Іщенко Вадим Андрійович, Голова Правління (СЕО), Попов Олександр Євгенович, Перший заступник Голови Правління, Мілка Євген Геннадійович, 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	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)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Голова Наглядової ради	Ніколенко Олександр Володимирович			1957	Вища, спеціальності "прикладна математика"; "менеджер-консультант з фінансів та оподаткування"; "фінанси і кредит"	45	АТ "БАНК 3/4" 36002395 Голова Спостережної ради, Голова Наглядової ради	17.08.2015 30.04.2027р. (до дати річних зборів, що відбудуться у 2027 р.)	Ні	ч
2	Незалежний член Наглядової ради	Стрільчук Володимир Михайлович			1974	Вища, спеціальність "Фінанси і кредит"	29	ВНПФ "Український пенсійний фонд" 35532454 член ради фонду	18.10.2019 30.04.2027р. (до дати річних зборів, що відбудуться у 2027р.)	Ні	ч
3	Незалежний член Наглядової ради	Марков Дмитро Георгійович			1953	Вища, спеціальність "Економіка праці"	47	АТ "БАНК 3/4" 36002395 член Ради	13.10.2015 30.04.2027р. (до дати річних зборів, що відбудуться у 2027 р.)	Ні	ч
4	Незалежний член Наглядової ради	Мельник Дмитро Валерійович			1983	Вища, спеціальність "Фінанси"	18	АТ "ЮНЕКС-БАНК" 20023569 Заступник	13.11.2023 30.04.2027 (до дати річних зборів)	Ні	ч

						и"		директора Департаменту ризиків	зборів, що відбудуться у 2027р.)		
5	Незалежний член Наглядової ради	Танцюра Анна Вікторівна			1986	Вища, спеціаль ність "Банківс ька справа"	16	ТОВ "НЕСС ГРУП", Energy Development GmbH 40988930, FN 515242i фінансовий директор, заступник фінансового директора	06.02.2024 30.04.2027 (до дати річних зборів, що відбудуться у 2027р.)	Ні	ж

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народже ння	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)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Голова Правління	Іщенко Вадим Андрійович			1975	Вища, спеціаль ність "Фінанс и"	28	АТ "БАНК 3/4" 36002395 Голова Правління	22.06.2010 безстроково	Ні	ч
2	Член Правління, Перший заступник Голови Правління	Попов Олександр Євгенович			1965	Вища, спеціаль ності "Виробн ицтво літальни х апаратів "; "Фінанс и"	32	АТ "БАНК 3/4" 36002395 Заступник Голови Правління	02.02.2018 безстроково	Ні	ч
3	Член Правління, Начальник Управління ризиків	Баданін Артем Валентинович			1978	Вища, спеціаль ності "Економ іка підприє мства", "Правоз навство"	27	АТ "БАНК 3/4" 36002395 Начальник управління ризиків та фінансового аналізу	23.11.2016 безстроково	Ні	ч

4	Головний бухгалтер, член Правління	Пешкова Анжела Михайлівна			1965	Вища, спеціаль ність "Облік і аудит"	40	АТ "БАНК 3/4" 36002395 Головний бухгалтер	01.02.2018 безстроково	Ні	ж
5	Член Правління, Заступник Голови Правління	Мілка Євген Геннадійович			1984	Вища, спеціаль ність "Фінанс и"	19	Акціонерне товариство "ОКСІ БАНК", АТ "БАНК 3/4" 09306278, 36002395 Заступник регіонального директора АТ "ОКСІ БАНК", Заступник директора Департаменту організації продажів та розвитку мережі АТ "ОКСІ БАНК", Заступник Голови Правління АТ "ОКСІ БАНК", Радник Голови Правління АТ "БАНК 3/4"	08.09.2025 07.09.2026	Ні	ч

#### 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)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	В.о. Корпоративного секретаря	Шевчук Марина Олексіївна			1979	Вища, спеціаль ність "Правознавство", "Фінанс и"	20	АТ "БАНК 3/4" 36002395 заступник начальника Юридичного управління	28.11.2025 22.08.2028	Ні	ж
2	Начальник Служби внутрішнього аудиту	Колодник Олеся Андріївна			1980	Вища, спеціаль ність	22	АТ "БАНК 3/4" 36002395 начальник Служби	06.08.2018 безстроково	Ні	ж

						"Менеджмент зовнішньоекономічної діяльності"		внутрішнього аудиту			
3	Начальник фінансово-аналітичного управління	Левічева Юлія Петрівна			1978	Вища, спеціальність "Економічна статистика"	24	АТ "БАНК 3/4" 36002395 начальник фінансово-аналітичного відділу АТ "БАНК 3/4"	11.09.2018 безстроково	Ні	ж

### 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)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
28.11.2025	Шевчук Марина Олексіївна			20	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК 3/4" 36002395 Заступник начальника Юридичного управління	Ні	(044)364-98-04 m.shevchuk@bank3 4.ua	ж

### Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи

№ з/п	Посада	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	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, Перший 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	В.о. Корпоративного секретаря	Шевчук Марина Олексіївна			0	0	0	0
10	Незалежний член Наглядової ради	Танцюра Анна Вікторівна			0	0	0	0
11	Начальник Служби внутрішнього аудиту	Колодник Олеся Андріївна			0	0	0	0
12	Начальник фінансово-аналітичного управління	Левічева Юлія Петрівна			0	0	0	0

13	Член Правління, Заступник Голови Правління	Мілка Євген Геннадійович			0	0	0	0
----	--------------------------------------------------	-----------------------------	--	--	---	---	---	---

## Організаційна структура

<https://bank34.ua/upload//emitent/struktura20260101.pdf>

### 3. Структура власності

<https://bank34.ua/upload//StructureOwenship2026%2001.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 провадять 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: 01001, м. Київ, Майдан Незалежності, 2.

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.

### 4). Найменування об'єднання: УКРАЇНСЬКА МІЖБАНКІВСЬКА АСОЦІАЦІЯ ЧЛЕНІВ ПЛАТІЖНИХ СИСТЕМ "ЄМА".

Місцезнаходження: 01011, місто Київ, ВУЛИЦЯ ЛЕСКОВА , будинок 9.

Веб-сайт: <https://www.ema.com.ua/>

Метою діяльності Асоціації є - всебічне сприяння розвитку зручних та безпечних безготівкових платіжних інструментів, технології і сервісів в Україні, підвищення культури та популяризація використання безготівкових платіжних інструментів, сервісів і технологій при розрахунках і кредитуванні в Україні та в транскордонних операціях.

Головними завданнями Асоціації є: формування та участь в реалізації національної Cashless (розвитку безготівкових розрахунків, фінансових та нефінансових платіжних послуг) програми, національних open banking, open finance, open data програм та національної платіжно-кредитної антифрод програми (AntiFraud програми з протидії протиправним, у тому числі шахрайським діянням з використанням платіжних інструментів, технологій та сервісів, фінансових та нефінансових платіжних послуг) в Україні. Встановлення, в якості саморегульованої організації, правил, стандартів, специфікацій, інших вимог до використання безготівкових платіжних інструментів і технологій, фінансових та нефінансових платіжних послуг і в Україні; вдосконалення взаємодії недержавного та державного секторів з питань протидії платіжним та іншим фінансовим правопорушенням, розробка, впровадження та експлуатація програмних продуктів, проєктів для спільного використання та реалізації підрозділами Національної поліції, членами Асоціації та іншими учасниками платіжних систем, платіжними установами, платіжними системами, системами переказу коштів, іншими надавачами фінансових та нефінансових платіжних послуг, Держфінмоніторингом, Національним банком України, системою центральних органів виконавчої влади тощо.

Емітент набув статусу учасника Асоціації у грудні 2024 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 у 2025 році здійснювалось за рахунок коштів акціонера та коштів, залучених у клієнтів - банків, юридичних та фізичних осіб. Питома вага власного капіталу в пасивах Банку склала 22,6%; достатність регулятивного капіталу значно перевищувала нормативні вимоги - більш ніж у 6 разів (61,12% при нормативному значенні не менше 10%). За підсумками 2025 року обсяг власного капіталу Банку збільшився на 4,5% - до 654 725 тис. грн., за рахунок прибуткової поточної діяльності. Якість капіталу Банку є високою, з превалюванням статутного капіталу (403 200 тис. грн.), резервних фондів та позитивних фінансових результатів. Питома вага коштів юридичних осіб в валюті балансу на відповідну дату склала 49,6%. За результатами проведеного моніторингу оцінки достатності внутрішнього капіталу, у Банку достатньо внутрішнього капіталу для досягнення стратегічних цілей та дотримання цільових стратегічних показників. Банк має значний запас капіталу та не потребує додаткової капіталізації.

Ключові джерела фондування - кошти, залучені від юридичних осіб на міжбанківському ринку, та кошти фізичних осіб. Структура залучення коштів наступна:

- Юридичні особи: 1 439,7 млн. грн. або 63,9% від загального обсягу зобов'язань Банку (збільшення відносно попереднього звітного періоду на 922,9 млн. грн. або на 178,6%).

- Міжбанківські ресурси: 637,0 млн грн. або 28,3% від загального обсягу зобов'язань Банку (збільшення відносно попереднього звітного періоду на 489,6 млн. грн. або на 332,2%), з яких 586,9 млн. грн. - строкові ресурси та 50,1 млн. грн. - залишки на рахунках "лоро";

- Фізичні особи: 127,9 млн. грн. або 5,7% від загального обсягу зобов'язань Банку (збільшення відносно попереднього звітного періоду на 9,3 млн. грн. або на 7,8%);

- Надходження від власного капіталу: Залучення коштів через збільшення власного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку попередніх періоду та здійснення прибуткової діяльності у поточному періоді. Банк здійснює прибуткову діяльність впродовж всієї історії діяльності.

Протягом 2025 року Банк продовжував працювати, забезпечуючи зростання надходжень та прибутків, демонструючи хороший рівень адаптації до роботи в воєнних умовах.

Прибуток за результатами діяльності 2025 року становив 46,7 млн. грн.

У звітному періоді та станом на 31.12.2025 (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 188,6% та 309,4% (при мінімально необхідних 100%), що свідчить про високий рівень стійкості Банку до короткострокових шоків ліквідності, характерного для кризових періодів явища, коли відбувається значний відтік коштів клієнтів. Фактичне значення коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) становило 689,9%, що із значним запасом перевищує мінімально необхідне значення (100%) та свідчить про наявність достатнього рівня довгострокового фондування.

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.

4) загальна сума виручки;

Загальна сума доходів Банку за 2025 рік - 430 781,0 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;

Повномасштабна війна і надалі залишалась ключовим фактором, що визначає економічну динаміку України. Високий рівень безпекових ризиків, триваючі атаки на енергетичну та промислову інфраструктуру, а також обмеженість виробничих ресурсів продовжували стримувати економічну активність. Водночас економіка продовжує адаптуватися до умов воєнного часу, значну роль у підтриманні макроекономічної стабільності відіграє міжнародна фінансова допомога та внутрішні бюджетні стимули. За даними Державної служби статистики України, у 2025 році реальний ВВП України зріс на 1,8%, що відображає уповільнення відновлення економіки на тлі збереження безпекових ризиків та пошкодження енергетичної інфраструктури.

Банківська система у 2025 році залишалася стабільною, достатньо капіталізованою, ліквідною та прибутковою. Банки й надалі виконували регулятивні вимоги із значним запасом: регулятивний капітал сектору зріс за звітний період на 8%. Активи банківського сектору також продовжували зростати (на 17,2% за рік) насамперед за рахунок відновлення кредитування бізнесу та населення, збереження значних вкладень у державні цінні папери, а також ситуативного збільшення обсягів депозитних сертифікатів НБУ наприкінці року, що, як і в попередні роки, було зумовлено значними державними видатками наприкінці бюджетного періоду. Кредитна активність банків поступово відновлювалася: чисті гривневі кредити бізнесу та населення за рік збільшилися більш ніж на третину, що свідчить про поступове повернення кредитування до ключової ролі у банківській діяльності. Зобов'язання банків зросли на 16,1% за рік. Основним рушієм цього зростання залишалися кошти клієнтів - як бізнесу, так і населення. Відтак частка коштів клієнтів у зобов'язаннях залишалась на високому рівні - близько 90,9%. Обсяги кредитів рефінансування і надалі зменшувалися, на кінець року їх використовували лише два невеликих приватних банки (0,02%). Попри складні макроекономічні умови, банківський сектор у 2025 році зберіг високу прибутковість. За попередніми даними до підтвердження річним аудитом банки отримали 126,8 млрд. грн. чистого прибутку, що на 39,4% більше, ніж у 2024 році (значною мірою завдяки нижчій ставці податку на прибуток). При цьому прибуток до оподаткування за звітний рік зріс усього на 13,3%. Банківський сектор залишався прибутковим насамперед завдяки високій чистій процентній маржі, подальшому зростанню чистого комісійного доходу на тлі збільшення безготівкових розрахунків та

помірним витратам на формування резервів.

Загалом подальше відновлення економіки, ймовірно, залишатиметься стриманим унаслідок тривалих воєнних дій та збереження високих безпекових ризиків. У цих умовах банківському сектору необхідно й надалі зосереджуватися на розвитку кредитування та підтримці стійкості власних бізнес-моделей. Кредитний ризик і надалі залишатиметься серед ключових ризиків банківського сектору в умовах триваючої воєнної невизначеності.

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 і 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 особа 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, зокрема з власним процесинговим центром.

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

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

Всі процеси оптимізовано для підтримки віддаленого доступу до інформаційних ресурсів.

Для підвищення надійності каналів зв'язку створено та підтримуються додаткові канали. Додатково забезпечено резервне живлення для безперебійної роботи всіх критичних систем.

В умовах цифрової трансформації здійснюється постійне вдосконалення функціоналу інтернет- та мобільного банкінгу для фізичних і юридичних осіб - підвищується їх стабільність, зручність користування та рівень обслуговування.

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;

Емітент розглядає своїх основних конкурентів серед банків, які відповідно до розподілу НБУ віднесені до групи банків із приватним капіталом, до якої станом на 01.01.2026 року входило 39 установ.

Конкурентна позиція Банку відносно стабільна за основними показниками щодо ключових рейтингових показників.

15) Перспективні плани розвитку особи

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, модельний 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 дохідністю 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 особи щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність особи в майбутньому.

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

Обрана Стратегія щодо ведення політики по виваженому та стриманому кредитуванню, розміщення коштів у високоліквідні цінні папери та інструменти міжбанківського валютного ринку, висока капіталізація продовжують підтверджувати кризостійкість та життєздатність Банку і в умовах війни. Банк демонструє гарний рівень адаптації, безперебійно функціонує, утримує свої позиції на ринку, забезпечує дотримання регуляторних вимог, повністю виконує свої зобов'язання перед клієнтами та державою, забезпечує достатній рівень надходжень та позитивні фінансові результати, продовжує інвестувати у розвиток та підтримку безперебійності функціонування. Масштаб діяльності та операційна модель Банку дозволяє швидко адаптуватись до змінюваних умов ведення бізнесу (особливо в умовах війни), в тому числі контролювати витрати.

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

транзакційного бізнесу на базі власного процесингового центру, постійне оновлення та розширення функціоналу мобільного додатку.

Діюча регіональна мережа Банку включає в себе Головний офіс, розташований у місті Києві, та п'ять відділень: 2 відділення у місті Києві, по одному відділенню у Київській області, місті Львів та у місті Дніпро. Банк не передбачає розширення мережі відділень. Пріоритетним напрямом розвитку каналів продажу визначено подальше посилення дистанційних сервісів, що дозволяє розширювати клієнтську базу, підвищувати доступність банківських послуг та забезпечувати операційну стійкість без необхідності розширення регіональної мережі. Банк продовжує інвестувати у розвиток інтернет- та мобільного банкінгу, зокрема у підвищення їх стабільності, функціональності, зручності користування та рівня клієнтського сервісу. Запроваджено дистанційний онбординг роздрібних клієнтів через мобільний застосунок, що дозволяє стати клієнтом Банку і отримувати банківські послуги без відвідування відділень та суттєво розширює географію присутності Банку. В той же час забезпечується активний розвиток та використання оновленої web-версії онлайн банкінгу та мобільного додатку для корпоративного бізнесу.

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

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

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 основні витрати Банку на придбання та поліпшення необоротних активів були зосереджені у двох ключових напрямках:

оновлення та придбання сучасного комп'ютерного й банківського обладнання - на загальну суму 15 712 тис. грн;

придбання нового та вдосконалення існуючого програмного забезпечення - на суму 84 501 тис. грн.

Зазначені інвестиції спрямовані на підвищення технологічної спроможності Банку, забезпечення стабільної роботи бізнес-процесів і підтримку реалізації цифрової стратегії розвитку.

Також, враховуючи діяльність Банку в умовах війни, постійних масових ракетно-дронових обстрілів і ризиків дестабілізації енергопостачання, частина інвестицій у розмірі 1 588 тис. грн. була спрямована на закупівлю та збільшення кількості власних дизель-генераторів, які використовуватимуться як резервне джерело електроживлення для забезпечення безперебійної роботи критичних систем і підтримки безперервності бізнес-процесів. Крім того у звітному періоді здійснювалися інвестиції у придбання службового автотранспорту - 3 590 тис. грн.

З метою розширення присутності Банку на ринку платіжних послуг і розвитку електронного банкінгу було прийнято рішення щодо створення та розвитку власного Процесингового центру. Реалізація проекту здійснювалася поетапно у 2020-2025 роках і включала придбання мережевого, серверного та спеціалізованого обладнання, необхідного програмного забезпечення, проведення інсталяційних та налаштувальних робіт, інтеграційних робіт із платіжними системами.

На майбутнє, окрім вдосконалення та розширення функціональних можливостей власного Процесингового центру, Банк планує подальші інвестиції у розвиток систем дистанційного обслуговування клієнтів і продовження фінансування оновлення ІТ-інфраструктури.

Основним джерелом фінансування виступає капітал Банку та кошти, отримані від операційної діяльності.

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 (крім землі) підлягають амортизації. 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. Непридатні до подальшого використання активи передаються на утилізацію до спеціалізованих організацій та не мають негативного впливу на навколишнє природне середовище. 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 з посилення захисту інформації, особливо інформації, що містить банківську таємницю. Плани капітального будівництва відсутні.

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 2025 року (кінець дня) Банк має контрактні зобов'язання, строк сплати яких ще не настав. Зобов'язання пов'язані з оплатою послуг з удосконалення програмних продуктів та модернізації банкоматів (сума контрактних зобов'язань становить 795,5 тис. грн.).

Виконання даних зобов'язань, і як наслідок, удосконалення існуючих програмних продуктів та модернізація банкоматів забезпечить розширення їх функціональних можливостей, 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 - 156, середня чисельність працівників, які працюють за сумісництвом -9, позаштатних працівників -13. Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу - 12.

Фонд оплати праці усіх працівників АТ "БАНК 3/4 " за 2025 рік складає - 269 537,7 тис. грн. (за 2024 рік -163 547,1 тис. грн.). Збільшення фонду оплати праці у звітному періоді порівняно з попереднім періодом зумовлено впливом ряду факторів, основними з яких є підвищення рівня заробітної плати та впровадження змін в організаційній структурі Банку, створення нового підрозділу з відповідним збільшенням кількості працівників для виконання визначених функцій.

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 2025 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 здійснює прибуткову діяльність впродовж всієї історії діяльності. 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	серія АЕ №	20.08.2013	Національна комісія з цінних	

ринках капіталу, що передбачає депозитарну діяльність депозитарної установи	263215		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
<b>1. Виробничого призначення:</b>	55 524	68 304	580	403	56 104	68 707
будівлі та споруди	37 390	42 254	580	403	37 970	42 657
машини та обладнання	4 941	8 295	0	0	4 941	8 295
транспортні засоби	0	3 171	0	0	0	3 171
земельні ділянки	11 236	12 533	0	0	11 236	12 533
інші	1 957	2 051	0	0	1 957	2 051
<b>2. Невиробничого призначення:</b>	1 350	51	0	0	1 350	51
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	1 333	0	0	0	1 333	0
інші	17	51	0	0	17	51
<b>Усього</b>	<b>56 874</b>	<b>68 355</b>	<b>580</b>	<b>403</b>	<b>57 454</b>	<b>68 758</b>
Додаткова інформація	<p>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК 3/4" є фінансовою установою, що зумовлює особливості складу основних засобів банку.</p> <p>Основні засоби, що обліковуються на балансі Емітента, використовуються в операційній діяльності.</p> <p>Банк визначає наступні строки корисного використання основних засобів:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- будівлі - 30 років,</li> <li>- комп'ютерна мережа - 10 років,</li> <li>- транспортні засоби - 5 років,</li> <li>- комп'ютерна та банківська техніка - від 2-х до 5-ти років,</li> <li>- меблі та офісне обладнання - від 4-х до 5-ти років,</li> <li>- інші основні засоби - від 4-х до 12-ти років,</li> <li>- капітальні інвестиції в орендовані основні засоби амортизуються не більш ніж строк оренди відповідно до умов укладеного договору.</li> </ul> <p>Первісна (переоцінена) вартість необоротних матеріальних активів станом на 31 грудня 2025 року (кінець дня) становить 133 417 тис. грн.</p> <p>Ступінь зносу необоротних матеріальних активів Емітента, які використовуються ним у господарській діяльності, не високий, основні засоби сучасні.</p> <p>Норми амортизації, застосовані банком, дають змогу утримувати необоротні матеріальні активи в працездатному стані та своєчасно їх</p>					

	<p>оновлювати.</p> <p>Сума нарахованого зносу станом на 31 грудня 2025 року (кінець дня) становить 64 659 тис. грн.</p> <p>Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 54 121 тис. грн.</p> <p>Станом на 31 грудня 2025 року (кінець дня):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- відсутні основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;</li> <li>- відсутні основні засоби, надані у заставу;</li> <li>- відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо);</li> <li>- відсутні основні засоби, вилучені з експлуатації для продажу.</li> </ul> <p>Для здійснення операційної діяльності Банк орендує службові приміщення у м. Києві, Київській обл., м. Львові та м. Дніпро.</p>
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

### 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 вексями (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	1 985	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
		0	X	
Інші зобов'язання та забезпечення	X	2 246 224	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	2 248 209	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 коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері 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	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БС ІНШУРАНС"
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	б/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	23.04.2024
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	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БС ІНШУРАНС"
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	б/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	23.04.2024
Міжміський код та телефон	(044)246-67-22
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та	65.12 - інші види страхування, крім

коду за КВЕД	страхування життя 65.20 - Перестраховання 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	420
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.07.2021
Міжміський код та телефон	(056)373-95-94
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 цінними паперами на регульованому фондовому ринку, Діяльність з організації укладання деривативних контрактів на регульованому ринку деривативних контрактів

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	420
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.07.2021
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 цінними паперами на регульованому фондовому ринку

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)363-04-00
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 депозитарію Національного банку України, депозитарна діяльність депозитарної установи 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. Якубенківська, 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	клірингова діяльність з визначення зобов'язань

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. 1208

Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	DR/00001/APA
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
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	Діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу

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

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	DR/00002/ARM
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Міжміський код та телефон	(044)498-38-15
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та	63.11 - Оброблення даних, розміщення

коду за КВЕД	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	діяльність з подання звітних даних до НКЦПФР

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. Якубенківська, буд. 7-г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№49
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	27.01.2022
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	клірингова діяльність центрального контрагента

Повне найменування або ім'я	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	30634365
Місцезнаходження	01133, Україна, м. Київ, бульв. Лесі Українки, буд. 10, оф. 61
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2248
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044)501-64-67
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань

	оподаткування
Вид послуг, які надає особа	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту

Повне найменування або ім'я	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33908322
Місцезнаходження	03056, Україна, м. Київ, вул. Борщагівська, буд. 154
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	б/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.04.2024
Міжміський код та телефон	(044)-502-67-37
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя 65.20 - Перестраховання 66.22 - Діяльність страхових агентів і брокерів
Вид послуг, які надає особа	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту з добровільного страхування наземного транспорту

Повне найменування або ім'я	Фізична особа-підприємець СТЕЦЕНКО ВАЛЕРІЙ АНАТОЛІЙОВИЧ
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Підприємець - фізична особа
Ідентифікаційний код юридичної особи	
Місцезнаходження	04212, Україна, м. Київ, вул. Малиновського, буд. 15/3, кв. 452
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	297/2023
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	16.05.2023
Міжміський код та телефон	(044)361-70-40
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	68.31 - Агентства нерухомості 63.99 - Надання інших інформаційних послуг, н.в.і.у. 69.10 - Діяльність у сфері права
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	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	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	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	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	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 бездокументарна іменна	Електронні іменні	11 520	35 000	403 200 000	100
Додаткова інформація		<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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. 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.</p> <p>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).</p>							
16.02.2017	23/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000196869	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	10 000	35 000	350 000 000	100
Додаткова інформація		<p>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.</p> <p>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.</p> <p>Мета додаткової емісії: емісія не відбувалась, зареєстрований випуск акцій у зв'язку з деномінацією акцій існуючої загальної номінальної вартості.</p> <p>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</p>							

		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 бездокументарна іменна	Електронні іменні	0,1	3 500 000 000	3 500 000 000	100
Додаткова інформація		<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>							
26.04.2012	64/1/2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000029417	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	0,1	2 670 000 000	2 670 000 000	100
Додаткова інформація		<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Спосіб розміщення: закрите (приватне) розміщення.</p>							
10.12.2010	1178/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000029417	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	0,1	1 850 000 000	1 850 000 000	100
Додаткова інформація		<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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</p>							

		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 бездокументарна 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	430781	100

#### 2. Річна фінансова звітність

<https://bank34.ua/pro-bank/finansova-zvitnist/?file=231>

URL-адреса вебсторінки Центру збору фінансової звітності, за якою розміщено електронний файл фінансової звітності:

[https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission\\_pack\\_version\\_id=225529](https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission_pack_version_id=225529)

#### 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 "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	30634365
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	2248 27.10.2018
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 01.01.2025 по 31.12.2025

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	1410/1111 від 29.10.2025
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 25.10.2025 по 22.04.2026
13	Дата аудиторського звіту	22.04.2026
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:

"22" квітня 2026 року

м. Київ

Цей звіт адресується :

Акціонерам та керівництву АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК 3/4";

НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ;

НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ

#### I. Звіт щодо Аудиту Фінансової звітності

##### Думка

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

На нашу думку, фінансова звітність АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК 3/4", що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2025 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства України з питань її складання.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно

з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми, включаючи ключового партнера з аудиту, є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми привертаємо увагу до Примітки IAS1 810000 "Корпоративна інформація та Звіт про відповідність", в якій наведено інформацію про суттєвий негативний вплив збройної агресії Російської Федерації проти України, що триває, на операційне та економічне середовище, у якому Банк здійснює свою діяльність, а також наводяться припущення керівництва про здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Як зазначено у відповідній примітці, ці обставини вказують на існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

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

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

Оцінка бізнес-моделі портфеля цінних паперів та класифікація похідних фінансових інструментів  
Ключові питання аудиту:

Інформація зазначена у Примітці Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки [IAS8 811000], Примітці Фінансові активи [IFRS7 822390-01] та Примітці Перелік суттєвої інформації про облікову політику [IAS1 800610] до фінансової звітності.

Станом на 31 грудня 2025 року Банк обліковує значний портфель державних облігацій України (ОВДП), який оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI). Протягом 2025 року Банк здійснював значні обсяги операцій з купівлі-продажу цих цінних паперів, а також активно укладав строкові контракти з іноземною валютою (СВОП та форвард).

Ми зосередили свою увагу на цій області як на ключовому питанні аудиту з огляду на:

1. Складність професійного судження управлінського персоналу при визначенні того, чи відповідають значні обсяги продажів ОВДП критеріям бізнес-моделі FVOCI (утримання для отримання грошових потоків та продажу), чи свідчать про зміну бізнес-моделі на утримання для торгівлі (FVTPL) згідно з МСФЗ 9.
2. Значний обсяг укладених деривативних контрактів та необхідність підтвердження їх коректної класифікації як інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (FVTPL).
3. Складність методології визначення справедливої вартості цих інструментів в умовах волатильності ринку.

Як ключове питання було розглянуто під час аудиту:

Наші аудиторські процедури включали, серед іншого:

- Отримання розуміння та оцінку організації системи внутрішнього контролю Банку щодо процесу укладання угод, їх авторизації та бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами та деривативами;
- Аналіз реєстрів операцій з цінними паперами та іноземною валютою за 2025 рік для ідентифікації обсягів остаточних продажів та укладених строкових контрактів;
- Оцінку обґрунтованості професійних суджень керівництва Банку щодо економічної мети операцій з продажу ОВДП та їх відповідності критеріям обраної бізнес-моделі згідно з вимогами МСФЗ 9;

- Проведення детального тестування на вибірковій основі: звірка умов контрактів із первинними документами (біржові звіти, SWIFT-повідомлення, інше);
- Перевірку математичної точності розрахунку справедливої вартості відкритих контрактів та портфеля цінних паперів станом на звітну дату із залученням незалежних ринкових котирувань;
- Перевірку повноти та достовірності розкриття інформації щодо фінансового результату від цих операцій та їх класифікації у відповідних Примітках до фінансової звітності.

Повнота розкриття інформації про операції з пов'язаними особами.

Ключове питання аудиту:

Інформація зазначена у Примітці Пов'язана сторона [IAS24 818000] до фінансової звітності.

Банк здійснює операції з особами, які мають ознаки пов'язаності (зокрема, оренда приміщень, кредитування, розрахунково-касове обслуговування).

Ми визначили це питання як ключове з огляду на:

1. Високий ступінь професійного судження, необхідного для ідентифікації пов'язаних сторін відповідно до концепції "превалювання економічної сутності над юридичною формою" за МСБО 24.
2. Необхідність підтвердження того, що суттєві операції з такими особами здійснювалися на ринкових умовах.
3. Підвищену увагу регулятора до цього питання та необхідність забезпечення повної прозорості розкриття таких операцій для користувачів фінансової звітності.

Як ключове питання було розглянуто під час аудиту:

Наші аудиторські процедури включали, серед іншого:

- Отримання та аналіз затвердженого Банком переліку пов'язаних осіб, а також зіставлення його з даними відкритих державних реєстрів та результатами інспекційних перевірок Національного банку України (далі -НБУ);
- Отримання розуміння процедур внутрішнього контролю Банку щодо ідентифікації, затвердження та моніторингу операцій з пов'язаними особами;
- Проведення аналізу вибірки адміністративних та господарських витрат (оренда, послуги, кредитування) на предмет виявлення нерозкритих пов'язаних сторін;
- Тестування суттєвих операцій з ідентифікованими пов'язаними особами на предмет їх відповідності ринковим умовам (зокрема, аналіз звітів незалежних оцінювачів щодо вартості оренди);
- Перевірку повноти розкриття інформації про залишки, обороти та умови операцій з пов'язаними особами у відповідній Примітці до фінансової звітності згідно з вимогами МСБО 24.

Інша інформація

Звіт з управління та річна інформація емітента цінних паперів

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

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

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

містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання Наглядовій раді Банку.

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

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

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

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

**Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

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

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

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

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту: Наглядова рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК 3/4".

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності: рішення Наглядової ради Банку Протокол №12 від 28 серпня 2025 року.

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень: 1 рік.

Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства: ризик суттєвого викривлення - це ризик того, що фінансова звітність, яка ще не перевірялася аудитором у процесі аудиту, містить суттєві викривлення. Опис та оцінка цих ризиків наводиться вище у параграфах "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності" та "Ключові питання аудиту".

Посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється: Зони можливого ризику суттєвого викривлення, що були оцінені нами під час планування та виконання аудиту, пов'язані із статтями активів Звіту про фінансовий стан: "Інвестиції в цінні папери", "Похідні фінансові активи", а також статтями "Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. За наслідками проведених нами процедур ми не отримали доказів, що фінансова звітність містить суттєві викривлення внаслідок шахрайства або помилки.

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

Основні застереження щодо таких ризиків

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством: Під час аудиту ми не виявили таких порушень, які б перевищили прийнятний рівень суттєвості для даного завдання з аудиту, та відповідно потребувало би внесення коригувань у фінансову звітність, що була випущена Банком.

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету: Цей аудиторський Звіт узгоджений з додатковим звітом, який надається на розгляд Наглядової Ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК 3/4".

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

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

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

Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності. Крім послуг з обов'язкового аудиту річної фінансової звітності Банку, АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" надає інші послуги, що включають проведення першого етапу оцінки стійкості Банку відповідно до вимог Технічного завдання, затвердженого Рішенням Правління Національного банку України від 30 грудня 2025 року № 491-рш, яке було розроблено на підставі вимог Постанови Правління Національного банку України від 22 грудня 2017 року № 141 (зі змінами). Будь-які інші послуги Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання не надавалися.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень: Обсяг аудиторських процедур, які нами застосовано у відповідності до вимог МСА, сплановано нами таким чином, щоб отримати обґрунтовану впевненість, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвих викривлень через шахрайство або помилки та отримання прийнятних аудиторських доказів для висловлення думки щодо фінансової звітності Банку. Хоча обґрунтована впевненість означає високий рівень впевненості, це не є гарантією, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди дає змогу виявити суттєве викривлення, якщо таке існує.

Інформація про результати перевірки звіту про корпоративне управління: Згідно з вимогами пункту 7 статті 11 ЗУ "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV Звіт про управління (звіт про корпоративне управління) подається разом з фінансовою звітністю та консолідованою фінансовою звітністю в порядку та строки, встановлені законом. Під час ознайомлення та перевірки даних, що наведені у Звіті про управління (звіті про корпоративне управління), ми дійшли висновку, що Звіт про управління та звіт про корпоративне управління у його складі містить необхідну та доречну інформацію, розкриття якої вимагається законодавством та нормативними документами НБУ.

\*\*\*

Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, додаткову інформацію про аудиторську думку стосовно: відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2026 року та щодо дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань: внутрішнього контролю; внутрішнього аудиту; визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями; визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними; достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, ведення бухгалтерського обліку - наведено в окремому розділі цього звіту "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України".

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України включає інформацію щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за

строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2026 року та щодо дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю;
- внутрішнього аудиту;
- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;
- ведення бухгалтерського обліку.

Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту Фінансової звітності Банку за 2025 рік на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості, а також аналізу подій після звітного періоду відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

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

Наш підхід щодо виконання вимог Регулятора відносно розкриття інформації

Переважно ми наводимо інформацію з питань, що вимагаються в наведеному вище пункті 27

Положення № 90. У випадку, коли нами ідентифіковані невідповідності в адміністративній інформації банку, його внутрішніх процедурах ми приводимо оцінку впливу цього питання або ризиків існування недоліків у застосованих банком процедурах внутрішнього контролю.

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

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

Під час аудиту ми не виявили нічого, що могло б свідчити про недостовірність даних показників статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" станом на 01 січня 2026 року, які не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності.

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

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

внутрішнього аудиту

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

визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Розмір кредитного ризику на звітну дату, розрахований Банком відповідно до вимог нормативно-

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ведення бухгалтерського обліку

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

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

### III. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Звітування відповідно до вимог статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки"

На виконання вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР) нами перевірена інформація, зазначена у Звіті про управління (Звіті керівництва), що вимагається пунктами 1-4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки". Наша перевірка Звіту про корпоративне управління, зокрема, інформації, яка зазначена у пунктах 1 - 4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", в тому числі та додатково зазначена у підпунктах 1-5 пункту 43 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 № 608 (зі змінами) (далі - Положення № 608), полягала в розгляді того, чи є ця інформація достовірною, чи не суперечить інформація у Звіті про корпоративне управління в цілому фінансовій звітності та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

#### Думка

На нашу думку, Звіт керівництва, який не є частиною фінансової звітності, не містить пропусків інформації та відповідає дійсній структурі та вимогам до корпоративного управління, прийнятим у Банку, Звіт керівництва підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог частини 3 статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки". Інформація, зазначена у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", та в тому числі додатково зазначена у підпунктах 6-11 пункту 43 Положення № 608, наведена у Звіті керівництва, не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності і відповідає Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки". Дане твердження стосується наступної інформації:

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

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

Відомості про аудиторську фірму:

Назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"

Реєстраційний номер у Реєстрі аудиторів: 2248

Код ЄДРПОУ: 30634365

Реєстраційна адреса: 01133, місто Київ, бульвар ЛЕСІ УКРАЇНКИ, 10, оф.61

Адреса для листування: 04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, 9 корпус 1В, оф.1-205, 1-207

Телефон: (044) 337 20 38

Веб-сайт: <https://www.crowe.com/ua/croweinteraudit>

Дата і номер договору на проведення аудиту №1410/1111 від 29.10.2025;

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: 29.10.2025 р. - 22.04.2026 р.

Ключовий партнер: Дмитро БОНДАРЕНКО

Генеральний директор  
АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"

Олександр ДЕНИСЮК

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

Ключовий партнер завдання з аудиту

Дмитро БОНДАРЕНКО

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

"22" квітня 2026 року

м. Київ

#### ***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 акціонери, клієнти та партнери!

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

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

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

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

Висловлюємо вдячність акціонеру за стратегічну підтримку, клієнтам - за довіру, а працівникам Банку -

за професіоналізм і відданість спільній справі.

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

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

Шановні клієнти та партнери!

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

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

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

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

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

З повагою,  
Голова Правління АТ "БАНК 3/4"  
Вадим Іщенко

## 3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

### 3.1 Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента.

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

Банк розвивається згідно затвердженої Стратегії (у січні 2026 року Банк здійснював її перегляд), де основними стратегічними напрямками розвитку незмінно залишились: дотримання принципів клієнтоорієнтованої моделі бізнесу; забезпечення комплексного банківського обслуговування клієнтів та підвищення діджиталізації послуг Банку; подальший розвиток міжбанківського бізнесу; вкладення в цінні папери державного боргу та цінні папери надійних емітентів, в тому числі на міжнародному ринку; виважена та стримана кредитна політика; розширення присутності Банку на ринку електронного банкінгу та у платіжних системах; підвищення рівня технологічного забезпечення та безперервності діяльності з вдосконаленням системи інформаційної безпеки; вдосконалення системи корпоративного управління; забезпечення ефективної системи управління ризиками та внутрішнього контролю Банку.

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

коштів у високоліквідні цінні папери та інструменти міжбанківського валютного ринку, висока капіталізація продовжують підтверджувати кризостійкість та життєздатність Банку і в умовах війни. Банк демонструє гарний рівень адаптації, безперервно 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 безперервності функціонування. Масштаб діяльності та операційна модель Банку дозволяє швидко адаптуватися до змінюваних умов ведення бізнесу (особливо в умовах війни), в тому числі контролювати витрати.

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

Діюча регіональна мережа Банку включає в себе Головний офіс, розташований у місті Києві, та п'ять відділень: 2 відділення у місті Києві, по одному відділенню у Київській області, місті Львів та у місті Дніпро. Банк не передбачає розширення мережі відділень. Пріоритетним напрямом розвитку каналів продажу визначено подальше посилення дистанційних сервісів, що дозволяє розширювати клієнтську базу, підвищувати доступність банківських послуг та забезпечувати операційну стійкість без необхідності розширення регіональної мережі. Банк продовжує інвестувати у розвиток інтернет- та мобільного банкінгу, зокрема у підвищення їх стабільності, функціональності, зручності користування та рівня клієнтського сервісу. Запроваджено дистанційний онбординг роздрібних клієнтів через мобільний застосунок, що дозволяє стати клієнтом Банку і отримувати банківські послуги без відвідування відділень та суттєво розширює географію присутності Банку. В той же час забезпечується активний розвиток та використання оновленої web-версії онлайн банкінгу та мобільного додатку для корпоративного бізнесу.

Стратегія враховує, що на фоні загальної діджиталізації, цифровізації банківських процесів для створення додаткових конкурентних переваг розвиток Банку потребує постійної модернізації ІТ-рішень Банку, продовження фінансування оновлення ІТ-систем; розвитку (поліпшення) систем дистанційного обслуговування клієнтів; подальшої автоматизації процесів та розвитку безпаперових технологій; підвищення рівня інформаційної безпеки тощо. Фактичні витрати Банку на розвиток та модернізацію ІТ-інфраструктури і цифрових сервісів у 2025 році становили 26981 тис. грн. У найближчі три роки Банк планує спрямувати на зазначені напрями інвестиції орієнтовно в обсязі 68613 тис. грн., що забезпечить подальший розвиток технологічної інфраструктури та підвищення ефективності операційної діяльності. Банк має достатньо ресурсів для реалізації Стратегії розвитку, зокрема Банк є висококапіталізованим (капітал виступає одним з ключових джерел фінансування Банку); штат Банку укомплектований досвідченим та висококваліфікованим персоналом, достатнім для підтримки та розвитку всіх бізнес-процесів; обсяги інфраструктури, в тому числі інформаційних технологій, відповідають обсягам бізнесу Банку.

### 3.2. Інформація про розвиток емітента.

Повномасштабна війна і надалі залишалась ключовим фактором, що визначає економічну динаміку України. Високий рівень безпекових ризиків, триваючі атаки на енергетичну та промислову інфраструктуру, а також обмеженість виробничих ресурсів продовжували стримувати економічну активність. Водночас економіка продовжує адаптуватися до умов воєнного часу, значну роль у підтриманні макроекономічної стабільності відіграє міжнародна фінансова допомога та внутрішні бюджетні стимули. За даними Державної служби статистики України, у 2025 році реальний ВВП України зріс на 1,8%, що відображає уповільнення відновлення економіки на тлі збереження безпекових ризиків та пошкодження енергетичної інфраструктури.

Банківська система у 2025 році залишалася стабільною, достатньо капіталізованою, ліквідною та прибутковою. Банки й надалі виконували регулятивні вимоги із значним запасом: регулятивний капітал сектору зріс за звітний період на 8%. Активи банківського сектору також продовжували зростати (на 17,2% за рік) насамперед за рахунок відновлення кредитування бізнесу та населення, збереження значних вкладень у державні цінні папери, а також ситуативного збільшення обсягів депозитних сертифікатів НБУ

наприкінці року, що, як і в попередні роки, було зумовлено значними державними видатками наприкінці бюджетного періоду. Кредитна активність банків поступово відновлювалася: чисті гривневі кредити бізнесу та населення за рік збільшилися більш ніж на третину, що свідчить про поступове повернення кредитування до ключової ролі у банківській діяльності. Зобов'язання банків зросли на 16,1% за рік. Основним рушієм цього зростання залишалися кошти клієнтів - як бізнесу, так і населення. Відтак частка коштів клієнтів у зобов'язаннях залишалась на високому рівні - близько 90,9%. Обсяги кредитів рефінансування і надалі зменшувалися, на кінець року їх використовували лише два невеликих приватних банки (0,02%). Попри складні макроекономічні умови, банківський сектор у 2025 році зберіг високу прибутковість. За попередніми даними до підтвердження річним аудитом банки отримали 126,8 млрд. грн. чистого прибутку, що на 39,4% більше, ніж у 2024 році (значною мірою завдяки нижчій ставці податку на прибуток). При цьому прибуток до оподаткування за звітний рік зріс усього на 13,3%. Банківський сектор залишався прибутковим насамперед завдяки високій чистій процентній маржі, подальшому зростанню чистого комісійного доходу на тлі збільшення безготівкових розрахунків та помірним витратам на формування резервів.

Банк, як і вся країна, працював, адаптуючись до роботи в умовах воєнного стану. В зазначених умовах Банк продовжував забезпечувати безперебійну діяльність процесів, вживав заходів для продовження діяльності в обсягах, достатніх для виконання регуляторних вимог та надання клієнтам Банку необхідного обсягу послуг, безумовне виконання всіх зобов'язань, забезпечував прибуткову діяльність і перевиконання планових показників та продовжував розвиток згідно визначених стратегічних напрямків. Протягом звітного року активи Банку зросли на 59,9% та станом на 01.01.2026 року становили 2902934 тис. грн. Структура активів суттєво не змінювалась: найбільшу питому вагу традиційно займають високоліквідні активи, які здебільшого сформовані інвестиціями в цінні папери - 2442047 тис. грн. (ОВДП та в меншій мірі ОВМП, емітентом яких виступає одна міська рада) - 84,1% активів та депозитними сертифікатами НБУ, залишок яких на кінець звітного періоду становив 8112 тис. грн. (0,3% активів). Кредити та заборгованість клієнтів також демонстрували зростання (на 22,4%) та на звітну дату становили 44005 тис. грн. (1,52% активів). Якість портфеля є високою - частка непрацюючих активів в клієнтському кредитному портфелі складає - 0,2%. Фінансування діяльності Банку здійснювалось за рахунок коштів акціонера та коштів, залучених від банків і клієнтів - юридичних та фізичних осіб. Загалом Банк є висококапіталізованим: питома вага власного капіталу в пасивах Банку склала 22,6%. Необхідні рівні нормативів достатності капіталу та коефіцієнта левереджу продовжують значно перевищувати пруденційні вимоги: норматив достатності регулятивного капіталу (НРК), норматив достатності капіталу 1 рівня (НК1) та норматив достатності основного капіталу 1 рівня (НОК1) становили на звітну дату - 61,12%; LR - 18,04%. За підсумками 2025 року обсяг власного капіталу Банку збільшився на 4,5% та досяг 654725 тис. грн., що зумовлено передусім прибутковою поточною діяльністю. Якість капіталу Банку є високою, з превалюванням статутного капіталу (403200 тис. грн.), резервних фондів та накопичених позитивних фінансових результатів. Питома вага коштів банків в валюті балансу на відповідну дату склала 21,9%. У звітному періоді їх обсяг зростав. Загалом Банк підтримував активну роботу на міжбанківському ринку, зокрема щодо залучення ресурсів за операціями РЕПО, унаслідок чого станом на 01.01.2026 року кошти банків становили 636978 тис. грн. Крім того, протягом звітного року вдалося збільшити обсяг клієнтських коштів майже у 2,5 рази - до 1568425 тис. грн. (54,0% пасивів) переважно за рахунок коштів юридичних осіб, у тому числі завдяки операціям РЕПО з контролем ризику. Банк здійснює прибуткову діяльність впродовж всієї історії діяльності. Протягом 2025 року Банк продовжував працювати, забезпечуючи достатній рівень надходжень та нарощення прибутків, демонструючи хороший рівень адаптації до роботи в воєнних умовах. Попри війну, закономірне підвищення витратного навантаження, Банк працював, забезпечуючи безбиткову операційну діяльність, а прибуток, порівняно з попереднім фінансовим роком, збільшився на 45,6% та становив - 46739 тис. грн.

Протягом звітного періоду Банк не допускав порушень пруденційних нормативів, лімітів валютної позиції та нормативів обов'язкового резервування, встановлених регулятором. Банк продовжує працювати з суттєвим запасом позитивних відхилень за вказаними показниками, що є необхідною передумовою для збереження стабільності та подальшого інвестування у власний розвиток. Фактичні значення коефіцієнту покриття ліквідністю LCR за всіма валютами та в іноземній валюті становили відповідно 188,6% та 309,4% (при мінімально необхідних 100%), що свідчить про високий рівень стійкості Банку до короткострокових шоків ліквідності, характерного для кризових періодів явища, коли

відбувається значний відтік коштів клієнтів. Фактичне значення коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) становило 689,9%, що із значним запасом перевищує мінімально необхідне значення (100%) та свідчить про наявність достатнього рівня довгострокового фондування. Значення нормативів кредитного ризику (в тому числі норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами) зберігаються незначними.

Відповідно до Стратегії розвитку Банку, з метою підвищення конкурентоспроможності та клієнтоорієнтованості, розширення можливостей впровадження сучасних платіжних технологій, нарощення обсягів емісії карток і безготівкових операцій, а також диверсифікації доходів передбачено розширення присутності Банку на ринку електронного банкінгу та у платіжних системах і розвиток власного Процесингового центру. Починаючи з 2021 року, Банк здійснив низку важливих заходів з реалізації зазначеного напрямку: побудовано власний Процесинговий центр; набуто членство у НПС "ПРОСТІР", МПС Mastercard, Visa International і UnionPay на умовах прямої участі; Банк є учасником системи BankID в якості абонента-ідентифікатора; успішно інтегрував у процеси обслуговування клієнтів сервіси порталу Дія. Наразі Процесинговий центр підключено до продуктивної системи НПС ПРОСТІР, МПС Mastercard та МПС Visa International. Інтеграцію з МПС UnionPay через війну наразі тимчасово призупинено, питання її відновлення планується розглянути у подальшому. Щороку Банк проходить сертифікацію щодо відповідності вимогам міжнародного стандарту безпеки індустрії платіжних карт PCI DSS, що є необхідною умовою співпраці з МПС Visa International та Mastercard і надає клієнтам впевненість у належному рівні безпеки карткового бізнесу. У звітному періоді опубліковано для вільного завантаження оновлений мобільний застосунок для фізичних осіб з можливістю віддаленої ідентифікації клієнта та відкриття рахунків без відвідання відділення Банку. До оновленої версії застосунку інтегровано сучасні платіжні сервіси та додаткові функції, що розширюють можливості дистанційного обслуговування. Зазначені кроки створюють підґрунтя для подальшого розширення переліку послуг і сервісів, доступних клієнтам Банку, насамперед у напрямі розвитку карткового та транзакційного бізнесу, дистанційного обслуговування, а також сприяють збільшенню клієнтської бази, обсягів емісії платіжних карток і безготівкових операцій.

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

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

Усвідомлюючи те, що діяльність Банку продовжує здійснюватися в умовах повномасштабної війни, регулярних ракетно-дронових атак та тривалої дестабілізації енергопостачання, Банк вживає та готовий до подальшого вжиття заходів для адаптації власної інфраструктури, забезпечення безперервності діяльності та підвищення рівня інформаційної безпеки. Зокрема, забезпечено можливість дистанційної роботи для більшості працівників із використанням сучасних технологій захисту та організовано роботу критично важливого персоналу в офлайн-режимі у разі необхідності; Банк (включаючи відділення) має достатню кількість власних дизель-генераторів для резервного електропостачання; розширено резервні канали зв'язку, у тому числі на базі супутникових технологій. Банк активно використовує хмарні сервіси, куди перенесено низку критичних ІТ-систем, що забезпечило високу доступність, масштабованість і стійкість бізнес-процесів, а також додатковий рівень захисту від кібератак та інших зовнішніх загроз; робота в цьому напрямку триває на постійній основі. Банк є учасником об'єднаної банківської мережі POWER BANKING - працюватиме та надаватиме необхідні послуги клієнтам навіть під час потенційного блекауту.

Надійність Банку багато років посіпль підтверджується незалежними рейтинговими агентствами. 03.03.2026 року рейтингове агентство IBI-Rating підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг Банку

на інвестиційному рівні uaA+ з прогнозом - "у розвитку". Кредитний рейтинг збережено у Контрольному списку. Також було підтверджено рейтинг надійності банківських вкладів на рівні "4+" (висока надійність).

4. 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 2025 році та планує в подальшому дотримуватись консервативної політики, що передбачає обов'язок дотримання Банком пруденційних нормативів та лімітів валютної позиції, встановлених Національним банком України, та ризик-апетиту / лімітів ризиків, встановлених Наглядовою радою Банку; якісне оновлення процесу управління ризиками з урахуванням нових вимог банківського законодавства, останніх світових тенденцій та власного досвіду.

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

У 2025 році підтримувався процес управління проблемними активами, як є комплексна система взаємопов'язаних процесів, які охоплюють повний життєвий цикл проблемного активу та інтегровані із системою корпоративного управління та системою управління ризиками Банку.

Щодо ризику ліквідності Банком у 2025 році підтримувався суттєвий рівень високоякісних ліквідних активів, що забезпечили виконання Банком всіх регуляторних вимог щодо ліквідності та зобов'язань перед клієнтами та контрагентами.

Банк управляє ринковим ризиком з урахуванням очікуваних тенденцій щодо зміни курсів основних валют та інших ринкових індикаторів (процентних ставок, ринкових цін цінних паперів). Протягом 2025 року Банк здійснював оперативне управління структурою та обсягами позицій у іноземних валютах.

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

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

## 1) звіт про корпоративне управління

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

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

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/обґрунтування відхилення
<b>1. Цілі особи</b>		
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
<b>2. Акціонери та стейкхолдери</b>		
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

		<p>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.</p> <p>Кодексом корпоративного управління також визначені механізми захисту прав акціонерів Банком.</p>
Права міноритарних акціонерів	так	<p>Розділом 4 Кодексу корпоративного управління Банку визначено, що кожна випущена Банком проста акція надає її власнику однаковий обсяг прав; на кожную випущену Банком акцію одного типу/класу виплачується однаковий розмір дивідендів. Не допускається в рамках одного типу/класу акцій встановлення переваг для отримання дивідендів різними групами акціонерів; усім акціонерам надаються рівні права та можливості щодо доступу до інформації. Система корпоративного управління Банку забезпечує однаково справедливе ставлення до всіх акціонерів, включаючи дрібних акціонерів. Усі акціонери мають можливість вдаватися до ефективних засобів захисту у разі порушення їхніх прав.</p>
<b>1) загальні збори акціонерів</b>		
<p>Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформувану поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення</p>	так	<p>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</p>

		<p>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.</p>
<p>Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів</p>	ні	<p>Відповідні дані включаються до бюлетеня для голосування, який за Законом оприлюднюється в інший строк, ніж повідомлення про проведення загальних зборів.</p> <p>Відповідно до ст. 60 Закону України "Про акціонерні товариства" у період, коли Банк є акціонерним товариством з одним акціонером, не застосовуються вимоги Закону України "Про акціонерні товариства" щодо повідомлення про проведення Загальних зборів. Разом з тим, до компетенції Акціонера Банку належить прийняття рішення про обрання членів Ради. Перед обранням кандидата на посаду члена Ради Акціонер аналізує документи, що містять біографічні дані кандидата, підтверджують його освіту і досвід роботи, ділову репутацію, оцінює відповідність кандидата вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, вимогам щодо незалежності (для незалежних директорів), колективної придатності Ради після обрання кандидата.</p>
<p>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)</p>	так	<p>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</p>

		<p>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.</p>
<p>Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах</p>	так	<p>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.</p> <p>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.</p>
<p>Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них</p>	так	<p>Статутом Банку та Положенням про загальні збори акціонерів таке право не обмежене. Присутні на зборах мають право ставити питання.</p> <p>Враховуючи, що в Загальних зборах у 2025 році брав участь єдиний Акціонер Банку, а інші особи не запрошувалися, вони не мали можливості ставити питання Акціонеру стосовно порядку денного.</p>
<p>Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами</p>	так	<p>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.</p>
<p>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</p>	ні	<p>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</p>

днів з дати проведення загальних зборів		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	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 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.
<b>2) взаємодія з акціонерами</b>		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами	так	Політика взаємодії Банку з акціонерами розкрита у Кодексі корпоративного управління Банку, затвердженому Акціонером. В розділі 4 Кодексу корпоративного управління визначені права акціонерів та механізми захисту прав акціонерів Банком. У розділах 6-7 Кодексу корпоративного управління Банку міститься політика розкриття інформації Банку зокрема акціонерам. Кодекс корпоративної етики Банку, затверджений Радою, визначає вимоги відкритості, прозорості та етичної поведінки у взаємовідносинах з акціонерами та стейкхолдерами.
Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради	ні	В Банку призначено в.о. Корпоративного секретаря, який відповідає за взаємодію з акціонерами. У Положенні про Корпоративного секретаря АТ "БАНК 3/4", затвердженому Радою, визначені функції Корпоративного секретаря щодо взаємодії з акціонерами.
<b>3) поглинання</b>		

<p>Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема:</p> <p>а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів;</p> <p>б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання;</p> <p>в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання</p>	ні	<p>Внаслідок значного та детального нормативно-правового регулювання питання реорганізації банківської установи оцінка питання поглинання вимагатиме суттєвого вивчення, аналізу, розрахунків та отримання погоджень з боку регулятора. Тому процес поглинання потребує залучення широкого кола фахівців банку з метою оцінки не лише економічної, але й нормативної відповідності.</p> <p>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</p>
<b>4) інші стейкхолдери</b>		
<p>Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами</p>	так	<p>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.</p>
<p>Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію</p>	так	<p>У розділі 7 Кодексу корпоративного управління Банку, затвердженому Акціонером, визначено перелік заінтересованих сторін (стейкхолдерів), з якими взаємодіє Банк.</p>
<p>Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами</p>	так	<p>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).</p>
<b>3. Наглядова рада</b>		
<p>Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах</p>	так	<p>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.</p>
<p>Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів</p>	так	<p>В.о. Корпоративного секретаря веде облік відвідування засідань Ради її членами.</p>
<p>Статут особи та/або її внутрішні</p>	так	<p>У розділі 5 Кодексу корпоративного</p>

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

		<p>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.</p>
<p>Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради</p>	так	<p>У Положенні про порядок підбору, оцінки та обрання кандидатів на посади керівників, кандидатів на інші посади в АТ "БАНК 3/4", затверженому 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.</p>
<p>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</p>	так	<p>Для здійснення пошуку і відбору кандидата на посаду члена Ради Банк визначає вимоги, яким він повинен відповідати, щонайменше вимоги щодо професійної придатності (освіти, професійного і управлінського досвіду) та ділової репутації. У порядку, передбаченому Положенням про порядок підбору, оцінки та обрання кандидатів на посади керівників Банку, кандидатів на інші посади в АТ "БАНК 3/4", Банк перевіряє відповідність кандидата на посаду члена Ради, який пройшов відбір, вимогам, встановленим законодавством, зокрема вимогам до професійної придатності, ділової репутації та незалежності (для незалежних членів Ради). Якщо за результатами перевірки кандидат в цілому відповідає зазначеним вимогам, Рада Банку здійснює попередню оцінку його відповідності кваліфікаційним вимогам та надає власні висновки Акціонеру. Перед обранням Акціонер здійснює оцінку відповідності кандидата на посаду члена Ради вимогам, встановленим законодавством. В рішенні про призначення члена Ради визначається строк його повноважень, який не перевищує 3 роки, перегляд складу Ради здійснюється щонайменше під час перегляду строку повноважень її</p>

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

		<p>всіх осіб, незалежно від раси, етнічного походження, статі, національного походження, віку, фізіологічних можливостей, сексуальної орієнтації або релігії. Положенням про порядок підбору, оцінки та обрання кандидатів на посади керівників Банку, кандидатів на інші посади в АТ "БАНК 3/4", затвердженому Радою, передбачено, що в Банку забороняється встановлювати будь-які привілеї або заборони щодо осіб, виходячи з їх статі, віку (крім вимог щодо досвіду роботи), раси, кольору шкіри, політичних, релігійних та інших переконань, стану здоров'я, інвалідності, гендерної ідентичності, сексуальної орієнтації, сімейного та майнового стану, місця проживання і т.п..</p>
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради	так	Станом на 01.01.2026 до складу Ради входять 4 чоловіка (80%) і 1 жінка (20%).
Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу	так	Станом на 01.01.2026р. у складі Ради 4 незалежних члена (80%).
Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває: а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради; б) незалежність, включаючи незалежність мислення; в) порядок роботи наглядової ради; г) питання відповідальності; ґ) 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, кандидатів на інші посади в 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 яких вони мають потребу взяти участь, і повідомляють про це Відділ кадрів з метою організації

		навчання.
Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів	ні	Головою Ради Банку обрано представника Акціонера. Однак, інші члени Ради є незалежними директорами.
Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними	так	Голова Ради має можливість спілкуватися з Акціонером Банку.
Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи	так	У Положенні про Наглядову раду, затвердженому акціонером Банку, а також у Регламенті Наглядової ради, затвердженому Радою, визначені функції Голови Наглядової ради.
Створена посада та призначено корпоративного секретаря	так	13.01.2023 було внесено зміни до Організаційної структури Банку з метою введення посади "корпоративний секретар" (протокол засідання Наглядової Ради № 1) . З 04.07.2023 було призначено Самохвал Анну на посаду Корпоративного секретаря Банку у порядку переведення на строк 3 роки. З 28.11.2025 рішенням Наглядової ради від 28.11.2025 (Протокол №18) призначено Марину Шевчук на посаду виконуючого обов'язки Корпоративного секретаря.
<b>1) комітети наглядової ради</b>		
Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність	так	На засіданні Наглядової ради 15.02.2024 (Протокол № 3) прийнято рішення утворити у складі Наглядової ради АТ "БАНК 3/4" Комітет з питань аудиту та Комітет з питань призначень та винагород. Положення про Комітет з питань призначень та винагород АТ "БАНК 3/4" затверджено Наглядовою радою 30.05.2024 (Протокол №8). Положення про Комітет з питань аудиту АТ "БАНК 3/4" затверджене у новій редакції Наглядовою радою 29.04.2025 (Протокол №6).
Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками	так	До складу Комітету з питань аудиту входять 3 незалежні члени Наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, бухгалтерського обліку, аудиту та контролю.
Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради	ні	Через наявний чисельний склад Ради, Володимир Стрільчук - незалежний член Ради входить до обох комітетів Ради: Комітету з питань аудиту та Комітету з питань призначень та винагород.

Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу	так	Комітет з питань призначень та винагород складається з незалежних членів Ради (2 члена комітету) та члена Ради, що є представником акціонера. Всі члени комітету мають управлінський досвід та знання в галузі управління людськими ресурсами.
Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків	так	Комітет з питань призначень та винагород складається з незалежних членів Ради (2 члена комітету) та члена Ради, що є представником акціонера. Всі члени комітету мають управлінський досвід та знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків.
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени	ні	Радою прийнято рішення не створювати окремий комітет Ради з управління ризиками (функції цього комітету виконує Рада).
<b>4. Виконавчий орган</b>		
Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	так	Відповідно до Статуту Банку до виключної компетенції Правління Банку належить забезпечення підготовки для затвердження Радою Банку 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-планові документи та щоквартально здійснює контроль за досягненням планових показників.
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	так	Правління забезпечує щоквартальне звітування перед Наглядовою радою щодо виконання затверджених нею стратегії, бізнес-плану та короткострокових фінансово-планових документів та щоквартально здійснює контроль за досягненням планових показників.
Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради	так	Для здійснення ефективного управління Банком Правління взаємодіє з Радою у порядку, передбаченому внутрішніми нормативними документами Банку. Правління негайно інформує Голову Наглядової ради про будь-які значні події, які могли статися в період між засіданнями Наглядової ради. Відповідно до Положення про Правління Банку, затвердженого Радою, інформація про несприятливі події, такі як порушення законодавства України, вимог внутрішніх документів Банку (якщо такі

		<p>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.</p>
<b>6. Винагорода</b>		
<p>Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи</p>	так	<p>Відповідно до Положень про винагороду членів Наглядової ради/ Правління Банку, винагорода членів Ради/ Правління має бути розумно обґрунтованою стосовно аналогічних (або співмірних) ринкових показників/ розмірів і умов виплати винагороди на аналогічних посадах в банківському секторі у регіоні з метою залучення, утримання, а також мотивації працівників, які мають необхідні професійні якості і навички для виконання своїх посадових обов'язків та функцій. Ключовим критерієм визначення розміру фіксованої винагороди є її відповідність поточним ринковим умовам. Під час визначення розміру фіксованої винагороди також враховуються критерії професійного досвіду, організаційної відповідальності та відсутності фактів незадовільної роботи. Таке визначення здійснюється за професійним судженням Банку з урахуванням того, що розмір фіксованої винагороди має забезпечувати зацікавленість члена Ради/ Правління у належному виконанні обов'язків протягом тривалого періоду та відповідати критеріям, встановленим Банком.</p>
<p>Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи</p>	ні	<p>Відповідно до Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб Банку, затвердженого Радою, винагорода членів Правління має бути справедливою і адекватною компенсацією членам Правління за їх діяльність, враховувати рівень</p>

		професійного досвіду, організаційну відповідальність та здатність приймати ризики. Винагорода членів Правління є фіксованою. Змінна винагорода, а також обґрунтовані коефіцієнти (співвідношення) між фіксованою та змінною частинами винагороди членам Правління не встановлюється.
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	так	Відповідно до Положення про винагороду членів Наглядової ради, затвердженого рішенням Акціонера, винагорода членів Ради є фіксованою. Змінна винагорода, а також обґрунтовані коефіцієнти (співвідношення) між фіксованою та змінною частинами винагороди членів Ради не встановлюються. Фактично у 2025 році члени Ради отримували фіксовану винагороду у розмірі, що визначений договором, укладеним з кожним членом Ради, і не залежить від результату діяльності Банку. У звітному році змінна винагорода членам Ради не встановлювалась.
<b>7. Розкриття інформації і прозорість</b>		
В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа	так	У Кодексі корпоративного управління Банку визначений перелік суттєвої інформації, яку регулярно розкриває Банк відповідно до законодавства. Крім того, Банк розкриває особливу інформацію емітента цінних паперів про суттєві події та зміни, які можуть впливати на стан Банку, вартість його цінних паперів та (або) розмір доходу за ними. Також Банк розкриває заінтересованим сторонам іншу інформацію на їх запити. Політика розкриття інформації враховує потреби Банку у захисті конфіденційної інформації та комерційної таємниці, та, особливо, інформації, що містить банківську таємницю. Кодекс корпоративного управління оприлюднено на вебсайті Банку.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних	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 <a href="https://bank34.ua/pro-bank/korporativne-upravlinnya/">https://bank34.ua/pro-bank/korporativne-upravlinnya/</a> та містить документи з питань корпоративного управління, інформацію про органи управління Банку та їх склад. Також вебсайт має окремий розділ за посиланням <a href="https://bank34.ua/pro-bank/informaciya-emitenta/">https://bank34.ua/pro-bank/informaciya-emitenta/</a> , де розкривається інформація для акціонерів та стейкхолдерів (інформація емітента).
<b>8. Система контролю і стандарти етики</b>		
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 Наглядовою радою, в Банку створено та впроваджено систему внутрішнього контролю, що ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку на застосуванні моделей 3-ліній захисту, а саме: перша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку; друга лінія захисту - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), з питань ПВК/ФТ - на рівні підрозділу фінансового моніторингу та Відповідального працівника; третя лінія захисту - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора	так	В Банку діє підрозділ внутрішнього аудиту, який підпорядкований і підзвітний Раді і є третьою лінією захисту в системі внутрішнього контролю Банку. Рада Банку забезпечує здійснення оцінки ефективності системи

		внутрішнього контролю підрозділом внутрішнього аудиту Банку. Також Рада має змогу залучити зовнішнього аудитора. Вона визначає аудиторську фірму для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності Банку.
Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)	так	Раді підпорядковані та підзвітні: головний ризик-менеджер та очолюване ним управління ризиків, а також головний комплаєнс-менеджер, та очолюване ним управління комплаєнс.
В особі затверджено політику з питань управління ризиками	так	У Банку діє Стратегія управління ризиками та Політики управління ризиками (щодо різних видів ризику), які затверджені Радою.
В особі затверджено декларацію схильності до ризиків	так	Радою Банку затверджено Декларацію схильності до ризиків.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	так	Рада Банку щоквартально 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 визначає функції суб'єктів управління конфліктами інтересів, процедуру реагування на виявлений конфлікт інтересів із застосуванням заходів для врегулювання та мінімізації негативного впливу такого конфлікту, порядок прийняття рішень (укладання правочинів), стосовно яких у

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

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

Дата проведення	30.04.2025
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: м.Київ, вул. Кирилівська, буд. 25

	електронне голосування опитування (дистанційно)
<b>Суб'єкт скликання</b>	Єдиний акціонер
<b>Питання порядку денного та прийняті рішення:</b>	
<p>1. Розглянути та затвердити звіт Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК 3/4" про роботу в 2024 році, визнати роботу Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК 3/4" у 2024 році такою, що провадилась на достатньому рівні, визнати роботу Комітетів Наглядової ради у 2024 році такою, що проводилась на задовільному рівні.</p> <p>2. Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК 3/4" за 2024 рік.</p> <p>3. Розглянути Звіт незалежного аудитора ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" від 25.04.2025р.</p> <p>4. Затвердити результати фінансово-господарської діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК 3/4" за 2024 рік, Фінансову звітність та Звіт керівництва (Звіт про управління) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК 3/4", разом зі Звітом незалежного аудитора за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.</p> <p>5. Затвердити заходи за результатами розгляду Звіту (висновків) незалежного аудитора (додаток 1).</p> <p>6. Затвердити суму прибутку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК 3/4" за 2024 рік в розмірі 32 096 563,10 грн. (Тридцять два мільйони дев'яносто шість тисяч п'ятсот шістдесят три гривні 10 копійок).</p> <p>7. Затвердити наступний розподіл прибутку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК 3/4" за 2024 рік:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Частину прибутку за 2024 рік, що складає не менше 5% від одержаного прибутку, в розмірі 1 604 833,10 грн. (Один мільйон шістсот чотири тисячі вісімсот тридцять три гривні 10 копійок) направити на збільшення Резервного фонду Банку.</li> <li>- Залишок прибутку за 2024 рік в сумі 30 491 730,00 грн.(тридцять мільйонів чотириста дев'яносто одна тисяча сімсот тридцять гривень 00 копійок) залишити в розпорядженні Банку.</li> </ul> <p>8. У зв'язку з закінченням терміну, на який були обрані посадові особи, припинити 30.04.2025р. повноваження членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК 3/4":</p> <p>Мельника Дмитра Валерійовича; Танцюри Анни Вікторівни.</p> <p>9. Оцінити кандидатів на посаду незалежних членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК 3/4" Мельника Дмитра Валерійовича та Танцюру Анну Вікторівну, як таких, що відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації керівника банку, а також вимогам щодо незалежності, встановленим чинним законодавством, Національним банком України та Статутом Банку.</p> <p>10. Обрати на строк з 30.04.2025р. до 30.04.2027р. (до Річних зборів акціонерів Банку, що відбудуться у 2027р.) незалежних членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК 3/4":</p> <p>Мельника Дмитра Валерійовича; Танцюру Анну Вікторівну.</p> <p>11. Затвердити умови цивільно-правових договорів з незалежними членами Наглядової ради та встановити розмір винагороди членів Ради згідно з додатками 2-3 до цього Рішення.</p> <p>12. Обрати Голову Правління АТ "БАНК 3/4" Іщенка В.А. особою, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з незалежними членами Наглядової ради.</p>	
<b>URL-адреса протоколу загальних зборів:</b>	-
<b>Дата проведення</b>	31.12.2025

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

#### Частина 4. Рада

##### Персональний склад ради та її комітетів

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

##### Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	19
з них очних:	19
з них заочних:	0
Опис ключових рішень ради:	У 2025 році Рада здійснювала наглядову функцію та заслуховувала звіти Правління, звіти про управління ризиками, системи внутрішнього контролю, управління проблемними активами, про виконання короткострокових фінансово-планових документів, звіти Служби внутрішнього аудиту, Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу та інші. Рада розглядала питання корпоративного управління, затверджувала внутрішні нормативні документи в межах своєї компетенції. Рада здійснювала щорічну оцінку ефективності діяльності Правління загалом та кожного члена Правління зокрема, оцінку ефективності діяльності Ради загалом та кожного члена Ради зокрема, комітетів Ради, оцінку підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінку відповідності членів Правління банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінку колективної придатності Ради і Правління. Також у звітному періоді Рада прийняла рішення про обрання на посаду заступника Голови Правління. Рішень, прийнятих в умовах реального або потенційного конфлікту інтересів не було.

	<p>У процесі взаємодії з Правлінням Банку протягом 2025 року не залишилося жодного не вирішеного питання. Правління надавало повну й оперативну інформацію Раді про фінансове становище в Банку. Рада здійснювала протягом 2025 року контроль за діяльністю Правління. Факти порушень з боку Правління Банку у 2025 році не встановлені. У засіданнях Ради, проведених у 2025 році, брали участь Голова та члени Правління, керівник служби внутрішнього аудиту або його заступник, в.о. CRO та CCO (або в.о. CCO). Крім того, у 2025 році було проведено 2 спільних засідання Ради і Правління.</p> <p>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".</p>
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

**Інформація про проведені засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень**

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	10 засідань Комітету з питань аудиту	7 засідань Комітету з питань призначень та винагород	
з них очних:	10	7	
з них заочних:	0	0	
Опис ключових рішень комітету ради:	<p>На засіданнях Аудиторського комітету протягом 2025 року було розглянуто питання, які стосуються: конкурсів з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ "БАНК 3/4" та Банківської групи, з відбору незалежного експерта для надання послуг з зовнішньої оцінки функції внутрішнього аудиту АТ "БАНК 3/4".</p> <p>планів роботи Служби внутрішнього аудиту: довгострокового плану роботи Служби внутрішнього аудиту на 2026 - 2028 рр., Плану роботи Служби внутрішнього аудиту на 2026 рік, а також матриці ризиків банківських процесів/учасників</p>	<p>На засіданнях Комітету прийнято рішення про затвердження Плану роботи Комітету на 2025 рік, про розгляд переліку потенційних наступників; про встановлення винагороди членів Правління на 2025 рік, розміру винагороди в.о. головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу на 2025 рік; про розгляд Звітів про винагороду членів Правління Банку, впливових осіб, членів Ради Банку за 2024 рік; про попередній розгляд звіту про результати самооцінки</p>	

	<p>Банківської групи; виконання рекомендацій СВА та регулятивних органів: - перевірка вжиття Правлінням Банку необхідних заходів із усунення недоліків, спрямованих на реалізацію рекомендацій внутрішніх аудиторів; - моніторинг стану виконання Плану заходів за результатами оцінки SREP AT "БАНК 3/4", проведеної Національним банком України у 2024 році; - моніторинг стану виконання Плану заходів по результатам оцінки SREP AT "БАНК 3/4", проведеної Національним банком України у 2025 році.</p>	<p>та оцінки членів Правління, ефективності діяльності Правління за 2024 рік; про розгляд результатів самооцінки головного ризик-менеджера, головного комплаєнс- менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, Відповідального працівника та про оцінку Підрозділів контролю за 2024 рік; про попередній розгляд результатів самооцінки членів Ради, та про оцінку Ради за 2024 рік. про розгляд результатів самооцінки Корпоративного секретаря за 2024 рік; про попередню оцінку відповідності кваліфікаційним вимогам кандидата на посаду Заступника Голови Правління Мілки Є.Г., про визначення Мілки Є.Г. кандидатом на посаду Заступника Голови Правління Банку, а згодом - про призначення Є. Мілки на посаду Заступника Голови Правління (після погодження його кандидатури Національним банком України), та визначення умов трудового договору з ним, оцінку колективної придатності Правління; про розгляд проєкту договору з членом</p>	
--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

		Правління, проєктів посадових інструкцій членів Правління; про розгляд відповідності кваліфікаційним вимогам та призначення виконуючого обов'язки Корпоративного секретаря і т.і.	
Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту	Незалежних аудиторів: ТОВ "ПКФ Україна", що проводив аудит фінансової звітності за 2024 р., та ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР АУДИТ КРОУ", що проводить аудит за 2025 рік, оцінено такими, що відповідають встановленим законодавством вимогам незалежності.		

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

### Звіт ради

1. Оцінка складу, структури та діяльності Ради як колегіального органу (колективної придатності ради). У 2025 році Рада функціонувала, як колегіальний орган у складі п'яти членів, у т.ч. 4 незалежних директорів, що відповідає нормативним вимогам.

Рішення Ради приймалися колегіально, шляхом розгляду питань на засіданнях Ради, їх обговорення і відкритого голосування. Засідання Ради проводились дистанційно із застосуванням засобів аудіовізуального зв'язку, за допомогою електронних засобів комунікації. Всі питання, які виносились на розгляд Ради, були розглянуті нею у повному обсязі за наявності кворуму, з усіх питань прийняті рішення. У 2025 році Радою Банку було проведено 19 засідань (у т.ч. 2 спільні засідання Ради і Правління), хід яких та прийняті рішення зафіксовано у протоколах Ради.

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

В результаті проведеної у звітному році самооцінки за 2024 рік встановлено, що всі члени Ради та Рада в цілому оцінили свою діяльність на достатньому рівні. Для оцінки колективної придатності Ради складено Матрицю профілю Ради.

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

У 2025 році було забезпечено колективну придатність Ради, яка відповідає складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також

враховує особливості діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк. Це підтверджується Інформацією про колективну придатність Ради від 07.11.2025 року, яку було складено в Банку з метою оцінки рівня організації корпоративного управління, ефективності та адекватності функціонування системи управління ризиками та внутрішнього контролю Банку станом на 01.09.2025 за методологією SREP.

2. Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну.

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

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

Загалом, всі члени Ради приділяють достатньо часу для ефективного виконання своїх посадових обов'язків. У них відсутні реальні або потенційні конфлікти інтересів, що можуть зашкодити належному виконанню їх посадових обов'язків.

Голова Наглядової ради Ніколенко О.В. має вищу освіту в галузях фінансів і управління, тривалий досвід роботи в банківській системі і Національному банку України на керівних посадах. В Банку він працює з вересня 2014 року, у тому числі на посаді Голови Ради - з 17.08.2015р. За цей час зарекомендував себе як справжній професіонал, талановитий організатор, свої обов'язки на посаді Голови Ради виконував належним чином, працював протягом 2025 року ефективно. Згідно розподілу повноважень між членами Ради Ніколенко О.В. відповідає за напрямки: корпоративне управління, організаційні питання діяльності Ради; управління ризиками, комплаєнс (за відсутності/зайнятості Мельника Д.); стратегічне планування, бюджетування (за відсутності/зайнятості Танцюри А.). Напрямки його спеціалізації обумовлені досвідом роботи. Ніколенко О.В. є членом Комітету Наглядової ради з питань призначень на винагород. Винагороду від Банку за виконання своїх функцій він отримує відповідно до умов договору, укладеного з ним. Посадовою особою інших юридичних осіб Ніколенко О.В. не є, іншою оплачуваною діяльністю не займається.

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

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

Незалежний член Наглядової ради Мельник Д.В. має вищу освіту за спеціальністю "Фінанси" і тривалий досвід роботи у банківській сфері. На посаді члена Ради Банку він працює з листопада 2023 року до цього

часу. Згідно розподілу повноважень між членами Ради Мельник Д.В. відповідає за напрямки: управління ризиками, комплаєнс; робота з проблемними активами; внутрішній аудит (за відсутності/зайнятості Маркова Д.). Напрямок його спеціалізації обумовлені досвідом роботи. Він є членом Комітету з питань аудиту Наглядової ради. Свої посадові обов'язки він виконує сумлінно, відповідально, працює ефективно. Винагороду від Банку за виконання своїх функцій він отримує відповідно до умов договору, укладеного з ним. Мельник Д.В. займається підприємницькою діяльністю у сфері комп'ютерного програмування. Він надає послуги консультування з питань управління кредитним ризиком та автоматизації процесів такого управління.

Незалежний член Наглядової ради Танцюра А.В. має вищу освіту за спеціальністю "Банківська справа" і тривалий досвід роботи у банківській сфері. На посаді члена Ради Банку вона працює з лютого 2024 року до цього часу. Згідно розподілу повноважень між членами Ради, затвердженого у звітному періоді, Танцюра А.В. відповідає за напрямки: фінанси, фінансовий облік та звітність; стратегічне планування, бюджетування; управління персоналом (за відсутності/зайнятості Стрільчука В.). Також вона є членом Комітету Наглядової ради з питань призначень на винагород. Свої посадові обов'язки вона виконує сумлінно, відповідально, працює ефективно. Винагороду від Банку за виконання своїх функцій вона отримує відповідно до умов договору, укладеного з нею. Танцюра А.В. працює на посаді заступника фінансового директора в австрійській компанії Energy Development GmbH, яка лідирує у переході на зелену енергетику шляхом придбання, розробки, будівництва та експлуатації великомасштабних станцій відновлюваної енергії.

### 3. Оцінка незалежності кожного з незалежних членів ради

Незалежні члени Ради Марков Д.Г., Стрільчук В.М., Мельник Д.В., Танцюра А.В. відповідають загальним критеріям незалежності, встановленим законодавством, та додатковим критеріям незалежності, встановленим Статутом Банку.

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

Стрільчук В.М. відповідає критеріям незалежності, встановленим статтею 73 Закону України "Про акціонерні товариства", 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. Юридична особа, в якій Стрільчук В.М. обіймає посаду члена Ради, не надає послуг Банку та не має з Банком ділових відносин.

Мельник Д.В. відповідає критеріям незалежності, встановленим статтею 73 Закону України "Про акціонерні товариства", 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, однак він не здійснює діяльності, яка конкурує в будь-якій формі з інтересами Банку та не перебуває в ділових відносинах з Банком, не має майнових зобов'язань перед Банком і не надає послуги Банку.

Танцюра А.В. відповідає критеріям незалежності, встановленим статтею 73 Закону України "Про акціонерні товариства", Статуту Банку та п. 314 Положення про ліцензування, на неї відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання нею обов'язків незалежного директора. Танцюра А.В. працює на посаді заступника фінансового директора в австрійській компанії Energy Development GmbH, яка не перебуває в ділових відносинах з Банком і не здійснює діяльність, що конкурує в будь-якій формі з інтересами АТ "БАНК 3/4".

### 4. Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів ради, їхні функціональні повноваження. При цьому, комітет ради з питань аудиту окремо має зазначати інформацію про свої висновки щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту особи, зокрема незалежності аудитора (аудиторської фірми)

Згідно з рішенням Наглядової ради від 15.02.2024 (Протокол № 3) утворено у складі Наглядової ради АТ "БАНК 3/4" Комітет з питань аудиту та Комітет з питань призначень та винагород. Протягом звітного 2025 року обидва створених Комітети здійснювали свою діяльність.

Радою прийнято рішення не створювати окремий комітет Ради з управління ризиками (функції цього

комітету виконує Рада).

Комітет з питань призначень та винагород Наглядової ради створено з метою підготовки висновків та пропозицій для прийняття Радою своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо формування кадрової політики з підбору висококваліфікованих керівників Банку; розробки принципів та критеріїв визначення розміру винагород та компенсацій, що виплачуються керівникам та іншим особам, які здійснюють управлінські функції, розробки прозорої системи їх мотивації. До складу Комітету входять: незалежний член Ради (Голова Комітету) В. Стрільчук, Голова Ради О. Ніколенко, незалежний член Ради А. Танцюра,. У звітному році було проведено 7 засідань Комітету. З моменту свого створення Комітет працював ефективно, розглядав питання, які віднесені до його компетенції Законом України "Про акціонерні товариства" та Положенням про Комітет, надавав свої висновки та рекомендації Раді. Більш детально опис основних питань, які розглядав Комітет, зазначений у ч. 4 Звіту про корпоративне управління.

Комітет з питань аудиту створений Наглядовою радою для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні Ради Банку питань, що належать до його компетенції, визначеної Законами України "Про акціонерні товариства", "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" та Положенням про Комітет. До складу Комітету входять: незалежний член Ради (Голова Комітету) Д. Марков, незалежний член Ради Д. Мельник, незалежний член Ради В. Стрільчук. У звітному році було проведено 10 засідань Комітету. Відповідно до покладених Наглядовою радою Банку функцій протягом 2025 року Аудиторський комітет, з моменту його створення працював ефективно, здійснював контроль за проведенням внутрішнього та зовнішнього аудиту, внутрішнього контролю в Банку, розглядав питання у межах своєї компетенції, надавав висновки та рекомендації Раді. Більш детально опис основних питань, які розглядав Комітет, зазначений у ч. 4 Звіту про корпоративне управління.

Комітет з питань аудиту під час розгляду у звітному році Звіту незалежного аудитора ТОВ "ПКФ Україна" щодо аудиту фінансової звітності АТ "БАНК 3/4" за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, та Додаткового звіту ТОВ "ПКФ Україна" для Комітету Наглядової Ради з питань аудиту за результатами аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи за участю АТ "БАНК 3/4" за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, оцінив суб'єкта аудиторської діяльності ТОВ "ПКФ Україна", який надає Банку послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності, таким, що відповідає вимогам щодо незалежності, встановленим Законом України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність". У серпні 2025 року за результатами попередньо проведеного конкурсу було обрано суб'єкта аудиторської діяльності ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР АУДИТ КРОУ" для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку та Банківської групи за 2025р., який відповідає вимогам щодо незалежності, встановленим Законом України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність". Аудиторський комітет проаналізував відповідність всіх суб'єктів аудиторської діяльності, які брали участь у конкурсі, на відповідність вимогам законодавства, зокрема вимогам незалежності, і надав свої висновки Раді.

У квітні 2025 року було проведено самооцінку Комітетів Ради та визнано їх роботу на достатньому рівні.

##### 5. Оцінка виконання радою поставлених цілей особи.

Основна мета Ради Банку - захист прав вкладників, інших кредиторів та захист прав учасників (акціонерів) Банку, здійснення контролю за діяльністю виконавчого органу Банку - Правління. У 2025 році, незважаючи на військовий стан, інтенсивні ракетно-дронові удари ворога, Рада Банку належним чином виконувала свої обов'язки та вирішувала питання, що відносяться до її компетенції відповідно до Законів України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", Статуту Банку, Положення про Наглядову раду АТ "БАНК 3/4", затвердженого рішенням Акціонера Банку від 01.07.2024р. №5.

Рада у 2025 році виконувала покладені на неї обов'язки:

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

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

У червні 2025 року у зв'язку з намірами Банку розвивати регіональну мережу Радою були затверджені

зміни до Стратегії розвитку Банку на 2025-2028 р.р. та Бізнес-плану Банку на 2025-2027 р.р.

У 4 кварталі 2025 року Банк розпочав процедури щодо перегляду та розробки проєктів Стратегії розвитку на 2026-2029 роки та Бізнес-плану Банку на 2026-2029 роки, які були затверджені Радою у січні 2026 року. У 2025 році відповідно до Положення про плани відновлення діяльності банків України та банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 18.07.2019р. №95, Управлінням ризиків було розроблено проєкт Плану відновлення діяльності Банку та Банківської групи та проведено стрес-тестування. Оновлений План відновлення діяльності Банку та Банківської групи розглянуто та затверджено Наглядовою радою Банку 29 вересня 2025 року, протокол №14.

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

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

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

Рада Банку відіграє ключову роль в створенні та підтримці ефективного корпоративного управління в Банку, втілюючи своєю діяльністю принципи, визначені у Кодексі корпоративного управління. У квітні 2025 року на засіданні Ради розглянуто інформацію про стан корпоративного управління в Банку, і визнано його на достатньому рівні. Інформацію про дотримання Кодексу корпоративного управління Банку Радою взято до відома, доручено Правлінню здійснювати контроль за дотриманням Кодексу корпоративного управління та підтримувати процес навчання персоналу Банку для забезпечення обізнаності з вимогами Кодексу.

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

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

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

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

Короткострокове планування та контроль за його виконанням забезпечувався Банком у звітному періоді на належному рівні. На початку січня 2025 року Радою було затверджені короткострокові фінансово-планові документи на 2025 рік. Також були розглянуті питання щодо стану виконання бюджетів підрозділів контролю за 2024 рік, і затверджені бюджети цих підрозділів на 2025 рік. Враховуючи зміни, внесені до Стратегії та Бізнес-плану, пов'язані з розвитком регіональної мережі, у червні 2025 року Радою затверджені зміни до короткострокових фінансово-планових документів на 2025 рік.

Звіти про виконання короткострокових фінансово-планових документів Банку Радою розглядалися у звітному році щоквартально.

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

активами банку;

У 2025 році Радою розглянуто комплексні звіти з управління проблемними активами за IV кв. 2024р., I, II та III кв. 2025р., в яких викладено стан реалізації Стратегії та оперативного плану управління проблемними активами. У грудні 2025р. Рада затвердила Стратегію управління проблемними активами Банку на 2026-2028 р.р. та Оперативний план реалізації Стратегії управління проблемними активами на 2026-2028 р.р.

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

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

Для забезпечення контролю за ефективністю функціонування системи управління ризиками Рада щоквартально розглядає звіти з ризиків, які містять інформацію про дотримання Банком лімітів ризиків, пруденційних нормативів НБУ, та поточний результат діяльності Банку. За необхідності Рада вживає коригувальних дій.

Крім того, Рада періодично (не рідше, ніж раз у півроку) розглядає звіти підрозділу внутрішнього аудиту. Протягом звітного року Рада Банку безпосередньо взаємодіяла з керівниками підрозділів контролю (в.о. Головного ризик-менеджера, Головним комплаєнс-менеджером та з начальником Служби внутрішнього аудиту).

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

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

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

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

Контроль за дотриманням Кодексу корпоративної етики, Політики запобігання конфліктам інтересів Рада здійснювала на підставі інформації Головного комплаєнс-менеджера про дотримання їх вимог, аналізу виявлених подій комплаєнс-ризиків. В тому числі Рада досліджувала наявність практичної реалізації функціонування механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення. У 2025 році Радою було здійснено перегляд Кодексу корпоративної етики АТ "БАНК 3/4", Кодексу корпоративної етики Банківської групи та затверджено ці документи у новій редакції. Також у звітному році було здійснено перегляд Політики запобігання конфліктам інтересів в банківській групі та затверджено її у новій редакції.

8) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку.

У 2025 році на виконання вимог Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 161 від 30.12.2021 року, було проведено процес оцінки достатності внутрішнього капіталу (процес ІСААР) в АТ "Банк 3/4" та банківській групі. Рада затвердила Висновок про достатність внутрішнього капіталу в АТ "Банк 3/4" та банківській групі за результатами процесу ІСААР та План підтримання достатності капіталу в АТ "Банк 3/4" та банківській групі за результатами процесу ІСААР. За результатами зазначеного плану та результатів оцінки капіталу у Банку та Банківській групі протягом 3 років не має потреби в докапіталізації.

Протягом звітного періоду Банк забезпечував ефективність процесу оцінки достатності внутрішнього

капіталу, який полягав як у своєчасній підготовці та поданні до регулятора Звітів щодо процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в АТ "БАНК 3/4" та банківській групі так і у постійному моніторингу виконання показників Плану підтримання достатності капіталу. Моніторинг показників капіталу (склад, обсяги та нормативи адекватності) здійснюється на щоденній основі в рамках перевірки щоденних файлів статистичної звітності. Результат моніторингу показників капіталу Банку розглядається Правлінням в межах щомісячного звіту з ризиків, а результат моніторингу показників капіталу Банку та банківської групи розглядається Наглядовою радою в межах щоквартального звіту з ризиків.

Протягом 2025 року у Банку було достатньо необхідного внутрішнього капіталу для покриття всіх суттєвих ризиків та для виконання встановлених Національним банком вимог щодо достатності капіталу, потреби у додатковій капіталізації не було.

Джерела фінансування та шляхи залучення коштів для підтримки ліквідності Банку, забезпечення кредитної та інвестиційної діяльності зазначено у Програмі фінансування АТ "БАНК 3/4" на 2025 рік, затвердженій Радою 31 березня 2025 року, протокол №5.

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

Протягом звітної періоду Банк розраховувався за всіма зобов'язаннями вчасно, відтоку ресурсної бази, який би призвів до пошуку альтернативних джерел фінансування, не спостерігалось. Для попередження кризових явищ Банк має у своєму арсеналі інструментарій раннього виявлення кризи ліквідності. Даний інструментарій формується на основі оцінки системи ранніх індикаторів можливості виникнення кризи ліквідності у Банку, визначених Планом фінансування в кризових ситуаціях, який був затверджений Радою у новій редакції 31.03.2025 (Протокол №5). Результат оцінки системи індикаторів кризи ліквідності з висновками щодо наявності кризових явищ розглядається Правлінням в межах щомісячного звіту з ризиків та Наглядовою радою в межах щоквартального звіту з ризиків.

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

У звітному періоді Рада Банку декілька разів переглядала організаційну структуру Банку. Зокрема, у червні 2025 року, у зв'язку з актуалізацією Стратегії Банку, що включала розширення регіональної мережі Банку, залучення нових клієнтів, розширення клієнтської бази, Радою затверджено зміни до організаційної структури Банку щодо підпорядкування структурних підрозділів керівникам Банку та перерозподілу функціональних обов'язків підрозділів першої лінії захисту, створення нового структурного підрозділу Банку - Департаменту розвитку регіональної мережі та продажів. У складі та структурі Правління Банку також були запроваджені зміни. Зокрема, посаду Заступника Голови Правління О. ПОПОВА змінено на посаду Першого заступника Голови Правління, а також введено додаткову вакантну посаду Заступника Голови Правління, на яку згодом було обрано Є. МІЛКУ.

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

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

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

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

У вересні 2025 року Рада призначила Євгена МІЛКУ на посаду Заступника Голови Правління.

У звітному періоді Рада не здійснювала призначення та припинення повноважень головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, проте вирішувала питання про покладання виконання обов'язків Головного ризик-менеджера Банку, про продовження тимчасового виконання обов'язків Головного комплаєнс-менеджера, начальника Управління комплаєнс на період його тимчасової відсутності.

У зв'язку з призовом на військову службу із числа резервістів в особливий період Баданіна А.В.,

Головного ризик- менеджера, на період проходження ним військової служби, виконання обов'язків начальника Управління ризиків, Головного ризик- менеджера Банку було покладено наприкінці 2024р. на Болгара А.В., начальника Управління ризиків.

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

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

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

У квітні 2025 року Рада здійснила оцінку ефективності діяльності та відповідності кваліфікаційним вимогам членів Правління, ефективності діяльності Правління, колективної придатності Правління, а також оцінку підрозділів контролю АТ "БАНК 3/4" та їх керівників, після проведення ними процедури самооцінки за 2024 рік. За результатами оцінки членів Правління, а також в.о. Головного ризик-менеджера О. Барабаша, Головного комплаєнс-мнеджера І. Зікєєву, начальника Служби внутрішнього аудиту О. Колодник визнано такими, що відповідають кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності. Ефективність діяльності Правління та підрозділів контролю у 2024 році оцінена Радою на задовільному рівні. Колективна придатність Правління у 2024 році визнана такою, що відповідала розмірам, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банківської групи, до складу якої входить Банк.

Також у квітні 2025 року Рада розглянула і затвердила Звіт Правління за 2024 рік та заходи за результатами розгляду Звіту Правління.

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

Протягом звітного року Рада постійно співпрацювала з підпорядкованими їй керівниками підрозділів контролю та Відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу Банку, а також з особами, на яких покладались обов'язки вище зазначених керівників, і здійснювала контроль за їх діяльністю. Керівники підрозділів контролю в межах своєї компетенції надавали на розгляд Ради звіти про ризики, про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, звіти підрозділу внутрішнього аудиту. Відповідальний працівник з фінансового моніторингу звітував перед Радою з питань, визначених Положенням про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 19.05.2020 №65. Рада систематично розглядала управлінську звітність та приймала рішення з питань, що належать до її компетенції.

13) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю. В грудні 2024 року Рада Банку затвердила План роботи СВА на 2025 рік, що був попередньо розроблений Службою внутрішнього аудиту, та в подальшому здійснювала системний контроль за його дотриманням з боку СВА. У квітні 2025 році Рада також розглянула і затвердила оновлений довгостроковий план роботи Служби внутрішнього аудиту на 2025-2027р.р. У грудні 2025 року Рада розглянула та затвердила План роботи Служби внутрішнього аудиту на 2026 рік та довгостроковий план роботи Служби

внутрішнього аудиту на 2026 - 2028 р.р.

Протягом звітного року СВА систематично звітувала Раді та Комітету з питань аудиту Наглядової ради (далі - Аудиторський комітет) про результати здійснених перевірок. Також у відповідності до Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 10.05.2016р. №311, СВА надала на розгляд Аудиторському комітету та Раді звіти про виконання плану роботи Служби внутрішнього аудиту (за II півріччя 2024р., за I півріччя 2025р.) з метою подальшого прийняття керівництвом Банку поінформованих рішень щодо перевірених процесів та загальної діяльності Банку.

Також Рада контролювала виконання підрозділами Банку рекомендацій, наданих Службою внутрішнього аудиту та зовнішнім аудитором за результатами аудиторських перевірок, з метою покращення діяльності Банку.

Активна та системна взаємодія Ради та Аудиторського комітету з керівником Служби внутрішнього аудиту відбувалась у напрямку контролю виконання Плану заходів щодо усунення недоліків, спрямованих на реалізацію рекомендацій СВА та Плану заходів за результатами оцінки SREP, проведеної НБУ у 2024 році і станом на 01.01.2025р.

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

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

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

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

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

У звітному році Рада затвердила План заходів за результатами оцінки SREP АТ "БАНК 3/4", проведеної станом на 01.01.2025.

Протягом 2025 року у відповідності до побудованого в Банку процесу взаємодії підрозділів Служба внутрішнього аудиту систематично звітувала, а Аудиторський комітет та Рада здійснювали контроль за виконанням Плану заходів щодо усунення недоліків, спрямованих на реалізацію рекомендацій СВА та Плану заходів за результатами оцінки SREP, проведеної НБУ у 2024 році і станом на 01.01.2025р.

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

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

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

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

У 2025р. Банком здійснювалось розкриття особливої інформації емітента, що виникала протягом року, регулярної інформації емітента (річної) за 2021-2024 роки, регулярної інформації емітента (квартальної) за 2022-2025 роки, оприлюднення на сайті Банку річної фінансової звітності за 2024 рік, квартальної

звітності за 2025 р., а також внутрішніх нормативних документів з питань корпоративного управління, звітів про винагороду, відомостей про структуру власності, іншої інформації про діяльність Банку відповідно до вимог чинного законодавства. Рада здійснювала контроль за своєчасністю розкриття інформації.

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

У листопаді 2025 року Наглядовою радою було переглянуто за затверджено в новій редакції Порядок про здійснення операцій з пов'язаними особами в АТ "БАНК 3/4" та у банківській групі.

У складі звітів з ризиків, звітів про ефективність систем внутрішнього контролю Рада одержувала інформацію про дотримання Банком встановлених вимог, в тому числі вимог щодо розкриття інформації, щодо порядку та обмежень у проведенні операцій з пов'язаними особами.

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

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

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

Також у квітні 2025 року Рада склала Звіт про винагороду членів Ради за 2024р., який було затверджено Акціонером та оприлюднено у встановленому порядку.

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

У квітні 2025 року члени Ради здійснили самооцінку, за результатами якої Радою було здійснено оцінку кожного члена Ради та оцінку власної діяльності за 2024 рік, оцінку колективної придатності Ради.

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

Колективна придатність Ради у 2024р. відповідала розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

Також Рада склала і погодила Звіт Наглядової ради за 2024 рік, який згодом було затверджено Акціонером Банку, визнано діяльність Ради у 2024 році на достатньому рівні.

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

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

б) інформація про внутрішню структуру ради, процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень, включаючи зазначення того, яким чином діяльність ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності особи.

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

У звітному році, виконуючи поставлені перед Радою завдання та функції, віднесені до її компетенції законодавством та статутом, Рада сприяла стабільній, безперервній роботі Банку, що підтверджується

дотриманням пруденційних нормативів; значними запасами ліквідності, метою створення яких є забезпечення своєчасності виконання зобов'язань перед клієнтами; високою капіталізацією, прибутковою діяльністю Банку тощо.

Випадків, коли рішення Ради 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
Мілка Євген Геннадійович			Y	V	V	
Баданін Артем Валентинович (увільнений від роботи у зв'язку з призивом на військову службу під час мобілізації)						

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

1	2
Кількість засідань колегіального виконавчого органу у звітному періоді:	37
з них очних:	37
з них заочних:	0
Опис ключових рішень колегіального виконавчого органу:	У звітному році Правління забезпечувало управління поточною діяльністю Банку, враховуючи виклики, пов'язані зі збройною агресією російської федерації, ракетні обстріли та перебої з електропостачанням, вживало заходів щодо забезпечення безперервної діяльності Банку, виконання його функцій та обов'язків перед клієнтами, партнерами, працівниками Банку, контролювало достатність заходів з внутрішнього контролю, а також вирішувало питання, що мають розглядатись та коригуватись (за потребою) на періодичній основі. Також у звітному 2025 році Правління організувало безперервний процес складання звітності, розглядало та вживало заходів реагування, корегувальних дій (за необхідності) щодо інформації, до якої, зокрема, можна віднести: управлінську інформацію про діяльність Банку, звіти з ризиків, звіти щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів, реалізації стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану, звіти про результати моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю

	<p>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.</p> <p>Правління є суб'єктом системи управління ризиками. Правління забезпечує виконання завдань, рішень Ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, Правління затверджує процедури, методики, порядки та інші внутрішньобанківські документи з метою ефективного управління ризиками. Правління Банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків підрозділами з управління ризиками і контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і не втручається у виконання ними своїх обов'язків. За умов воєнного стану Банк забезпечував дотримання пруденційних нормативів, Правління затверджувало граничні розміри лімітів ризиків по Банку та Банківській групі.</p> <p>У 2025 році Правління забезпечило ефективну діяльність Банку, отримання прибутку та забезпечення виконання пруденційних нормативів та інших нормативних вимог.</p>
--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

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

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	68	33	20
з них очних:	68	33	20
з них заочних:	0	0	0
Опис ключових рішень комітету ради:	Прийняття кредитних рішень, встановлення лімітів на операції, що генерують кредитний ризик, розгляд управлінської звітності та прийняття рішень з метою управління кредитним ризиком, акредитація суб'єктів оціночної діяльності та страхових компаній	Аналіз та визначення прийнятних ставок залучення та розміщення коштів, мінімальної маржі, розгляд управлінської звітності та прийняття рішень з метою управління ризиками	Затвердження тарифів на послуги Банку, підтримка конкурентоздатності тарифів Банку.

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

### Звіт виконавчого органу

1) оцінка складу, структури та діяльності виконавчого органу;

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

Загальних зборів та Ради.

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

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

У вересні 2025 року до складу Правління було обрано Євгена Мілку, Заступника Голови Правління. Відмічаємо, що під час воєнного стану у засіданнях Правління беруть участь 4 члени Правління у зв'язку з призовом на військову службу з числа резервістів в особливий період Баданіна А.В., Головного ризик-менеджера, члена Правління.

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

У 2025 році Правлінням Банку було проведено 37 засідань, хід яких та прийняті рішення зафіксовано у протоколах Правління.

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

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

Також у звітному 2025 році Правління організувало безперервний процес складання звітності, розглядало та вживало заходів реагування, корегувальних дій (за необхідності) щодо інформації, до якої, зокрема, можна віднести:

управлінську інформацію про діяльність Банку,

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

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

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

перелік пов'язаних осіб,

короткострокові фінансово-планові документи,

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

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

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

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

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

суттєві зміни в діяльності Банку;

ризиками, на які наражається Банк, та стан управління ризиками, стан роботи з непрацюючими активами; дотримання лімітів ризиків, поточне перевищення лімітів ризиків, поточні порушення політики управління ризиками, результати стрестестування основних видів ризиків, притаманних діяльності Банку; стан ліквідності Банку, достатність капіталу;

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

стан реалізації стратегії Банку, бізнес-плану;

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

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

іншу суттєву інформацію щодо поточної діяльності Банку.

У 2025 році Правління забезпечило ефективну діяльність Банку, отримання прибутку, забезпечення виконання пруденційних нормативів Національного банку та інших нормативних вимог.

У квітні 2025 року Правлінням було проведено процедуру самооцінки та оцінки членів Правління АТ "БАНК 3/4" за 2024 рік, оцінки комітетів Правління. Діяльність Правління, комітетів Правління оцінено на задовільному рівні. Правлінням утворено такі постійно діючі комітети: Кредитний комітет, Комітет з управління активами і пасивами, Тарифний комітет.

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

Іщенко В.А., Голова Правління, має вищу освіту в галузі фінансів та значний досвід роботи у банківській системі, переважно на керівних посадах. На посаді Голови Правління Банку працює з 2010 року. Він має управлінський та професійний досвід більше 5 років у всіх напрямках діяльності Банку, оскільки будучи керівником Правління Банку протягом 15 років здійснював управлінські функції щодо кожного з напрямів: управління ризиками, фінанси, роздрібний і корпоративний бізнес, платіжні послуги, ринки капіталу, безпека, інформаційні технології, робота з проблемними активами, інвестиційна діяльність, казначейство, корпоративне управління (управління персоналом/юриспруденція), фінансовий моніторинг та внутрішній аудит. Іщенко В.А. є членом Кредитного комітету, Комітету з управління активами і пасивами. Він відповідає кваліфікаційним вимогам щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності керівника Банку.

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

Він має управлінський та/або професійний досвід у наступних напрямках: фінанси, роздрібний і корпоративний бізнес, платіжні послуги, ринки капіталу, інформаційні технології, казначейство, корпоративне управління. Попов О.Є. є Головою Кредитного комітету, Комітету з управління активами і пасивами та Тарифного комітету. Він відповідає кваліфікаційним вимогам щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності. Попов О.Є. не є посадовою особою інших юридичних осіб, іншою діяльністю - оплачуваною і безоплатною - не займається.

Пешкова Анжела Михайлівна, член Правління, Головний бухгалтер, має вищу освіту у галузі бухгалтерського обліку та аудиту, значний досвід роботи у банківському секторі, зокрема, на керівних посадах. На посаді Головного бухгалтера Банку працює з 2018 року, членом Правління призначена у 2023 році. Відповідає кваліфікаційним вимогам щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності. За час своєї трудової діяльності Анжела Михайлівна тривалий час працювала у підрозділах бухгалтерського та податкового обліку, внутрішньобанківських операцій, бюджетування та фінансової звітності, супроводження банківських операцій. Вона має управлінський та/або професійний досвід у наступних напрямках: фінанси, роздрібний бізнес, корпоративний бізнес, платіжні послуги, ринки капіталу, корпоративне управління. Пешкова А.М. є членом Тарифного комітету. Вона не є посадовою особою інших юридичних осіб, іншою діяльністю - оплачуваною і безоплатною - не займається.

Мілка Євген Геннадійович, Заступник Голови Правління, має вищу освіту в галузі фінансів та значний досвід роботи у банківській системі, переважно на керівних посадах. На посаді Заступника Голови Правління Банку він працює з вересня 2025 року.

Він має управлінський та/або професійний досвід у наступних напрямках: фінанси, роздрібний і корпоративний бізнес, платіжні послуги, корпоративне управління. Євген Мілка є членом Кредитного комітету та Комітету з управління активами і пасивами. Він відповідає кваліфікаційним вимогам щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності. Мілка Є.Г. не є посадовою особою інших юридичних осіб, іншою діяльністю - оплачуваною і безоплатною - не займається.

Баданін Артем Валентинович, член Правління, Головний ризик-менеджер (CRO), має вищу освіту в галузі економіки, права та значний досвід роботи у банківській системі, у т.ч. на керівних посадах. На посаді члена Правління Банку він працює з 2017 року. Напрямок його спеціалізації в Банку: управління ризиками. Баданін А.В. є членом Кредитного комітету, Комітету з управління активами і пасивами. Він відповідає кваліфікаційним вимогам щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності. Після оголошення воєнного стану у лютому 2022 року він був призваний на військову службу з числа резервістів в особливий період, у зв'язку з чим не приймав з 24.02.2022 р. участі у роботі колегіальних органів.

3) оцінка виконання виконавчим органом поставлених цілей особи. В межах цього пункту зазначається інформація щодо впливу рішень, прийнятих виконавчим органом протягом звітного періоду, на досягнення поставлених перед особою стратегічних цілей. При цьому інформація щодо стратегічних цілей особи має містити загальний опис таких стратегічних цілей і не потребує розкриття інформації (показників), що, згідно внутрішніх документів особи належить до інформації з обмеженим доступом (конфіденційної інформації та комерційної таємниці);

Попри складні умови воєнного стану, Банк у звітному періоді продовжував діяльність відповідно до стратегічних орієнтирів, визначених Стратегією розвитку та рішеннями єдиного акціонера. Діяльність Правління була спрямована на забезпечення стабільного функціонування Банку, підтримання фінансової стійкості, розвиток технологічної інфраструктури та поступове розширення присутності Банку на ринку банківських послуг. Зазначене, в першу чергу, засвідчує ефективність прийнятих рішень. Зокрема, забезпечено стабільну та безперебійну роботу Банку, виконання зобов'язань перед клієнтами та державою, дотримання регуляторних вимог, а також підтримання достатнього рівня ліквідності та високого рівня капіталізації. Банк продовжував здійснювати прибуткову діяльність і забезпечував достатній рівень надходжень, що свідчить про ефективність управлінських рішень навіть з урахуванням додаткового витратного навантаження, пов'язаного з воєнними умовами.

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

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

У звітному періоді також забезпечено реалізацію низки заходів, спрямованих на вдосконалення системи корпоративного управління, управління ризиками, внутрішнього контролю та фінансового моніторингу. Водночас Банк здійснює діяльність в умовах суттєвої невизначеності, пов'язаної з триваючою збройною агресією російської федерації проти України. За таких умов окремі напрями розвитку можуть коригуватися з урахуванням змін зовнішнього та ринкового середовища, безпекових факторів та інших обставин, що впливають на діяльність Банку. Відповідні коригування здійснюються у межах регулярного перегляду Стратегії розвитку з урахуванням актуальних умов діяльності та відповідно до принципів

планування і контролю.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**діяльності**

Ім'я	Шевчук Марина Олексіївна
РНОКПП	
УНЗР	
Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	Положення про Корпоративного секретаря АТ "Банк 3/4"
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Наглядова рада
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	28.11.2025 18
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	16.03.2026 5
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 (вище зазначена інформація про затвердження останнього звіту за IV квартал 2025 р.). У звіт включається інформація щодо організаційно-технічної підготовки засідань колегіальних органів Банку, які здійснював Корпоративний секретар у звітному періоді, матеріалів, звітів та інших документів, які безпосередньо готує Корпоративний секретар. Також до звіту включається інформація щодо виконання плану роботи Наглядової ради Банку, та інформація щодо комунікації з Акціонером Банку.

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

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту	так
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	Перша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю. Бізнес-підрозділи, підрозділи підтримки здійснюють заходи з контролю, несуть безпосередню відповідальність за виконання заходів щодо виправлення недоліків СВК. Керівники підрозділів Банку: 1) відповідають за організацію, 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

	<p>(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.</p>
<p>Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту</p>	<p>Друга лінія захисту - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), мінімальні вимоги щодо діяльності яких встановлені в Положенні про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженому Постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 №64, з питань ПВК/ФТ - на рівні підрозділу фінансового моніторингу та Відповідального працівника.</p> <p>Ці підрозділи забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином.</p> <p>Підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) відповідають за якість виконання заходів із моніторингу СВК (за винятком оцінки ефективності СВК);</p> <p>Підрозділ з управління ризиками - щодо контролю за суттєвими ризиками Банку, за винятком комплаєнс-ризиків та ризику легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;</p> <p>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;</p> <p>Підрозділ фінансового моніторингу відповідає за якість виконання заходів в частині моніторингу ризику легалізації</p>

	<p>(відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.</p> <p>Керівники підрозділів другої лінії захисту - за моніторинг ефективності процедур контролю на першій лінії захисту в межах виконання функцій незалежного контролю другої лінії захисту.</p>
<p>Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту</p>	<p>Третя лінія захисту - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності СВК з урахуванням вимог, установлених Положенням про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 10.05.2016 № 311.</p> <p>Підрозділ внутрішнього аудиту відповідає за якість оцінки ефективності СВК та здійснює таку оцінку не рідше ніж один раз на рік (із урахуванням особливостей діяльності Банку) відповідно до вимог Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 10.05.2016 №311. Підрозділ внутрішнього аудиту перевіряє наявність, оцінює комплексність, ефективність та адекватність системи управління ризиками Банку та СВК, відповідність цих системи видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, змін у бізнес-моделі Банку, його макроекономічному та бізнес-середовищі, організації внутрішньої системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.</p> <p>Керівник підрозділу внутрішнього аудиту (третьої лінії захисту Банку) відповідає за оцінку ефективності СВК Банку в цілому.</p>
<p>Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)</p>	<p>так</p>
<p>Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)</p>	<p>Положення про організацію системи внутрішнього контролю в АТ "БАНК 3/4" та Банківській групі;  Стратегія управління ризиками АТ "БАНК 3/4" та банківської групи;  Декларація схильності до ризиків АТ "БАНК 3/4" та банківської групи;  Кодекс корпоративного управління АТ "БАНК 3/4";  Кодекс корпоративної етики АТ "БАНК 3/4";  Кодекс корпоративної етики банківської групи;  Глобальні стандарти внутрішнього аудиту АТ "БАНК 3/4";  Політика управління комплаєнс-ризиком в АТ "БАНК 3/4" та банківській групі;  Політика запобігання конфліктам інтересів в АТ "БАНК 3/4";  Політика запобігання конфліктам інтересів в банківській групі;  Положення про порядок складання та формування</p>

	управлінської звітності.
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	26.02.2026 4
Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	<p>Звіт про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю Банку та Банківської Групи включає в себе, зокрема:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Зміни у організаційній структурі;</li> <li>2) Зведену інформацію щодо стратегічного планування та бюджетування;</li> <li>3) Інформацію щодо управлінської звітності;</li> <li>4) Запровадження нових продуктів/послуг, значних змін в діяльності Банку;</li> <li>5) Інформацію щодо отриманих скарг та звернень громадян, результати їх розгляду;</li> <li>6) Кадрову політику (інформація про плинність кадрів, зміни у складі Правління, витрати на навчання, участь працівників та керівників Банку у навчальних заходах по напрямку ризиків, дисциплінарні стягнення, службові розслідування);</li> <li>7) Інформацію щодо управління ризиками (загальна інформація про основні завдання, виконані Управлінням ризиків за квартал, дані про події операційного ризику та деталізовану інформацію про топ-події операційного ризику за квартал, ключові індикатори операційного ризику, випадки авторизованих перевищень лімітів ризиків, застосування права вето тощо);</li> <li>8) Інформацію про дотримання вимог при проведенні операцій з пов'язаними з Банком особами (аналіз умов проведення зазначених операцій, зміни нормативу Н9 за квартал в розбивці помісячно);</li> <li>9) Зведену інформацію за період щодо фінансового моніторингу;</li> <li>10) Інформацію щодо системи управління інформаційною безпекою;</li> <li>11) Аналіз системи внутрішнього контролю Банківської групи за квартал;</li> <li>12) Стан процесу управління проблемними активами Банку;</li> <li>13) інформацію про виявлені недоліки системи внутрішнього контролю, аналіз причин їх виникнення, ймовірні наслідки, до яких можуть призвести ці недоліки, рекомендації/пропозиції щодо підвищення ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, механізми контролю за станом виконання рекомендацій/пропозицій, затверджених раніше.</li> <li>14) Висновки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку та Банківської групи, пропозиції щодо її удосконалення.</li> <li>16) Іншу важливу інформацію діяльності Банку за квартал;</li> </ol> <p>Управлінська звітність по комплаєнс-ризиків містить, зокрема, інформацію щодо:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) продуктів, видів діяльності, процесів, що піддають Банк значному комплаєнс-ризиків та впливають на Банк у разі його реалізації, а також пропозицій щодо уникнення чи пом'якшення цього ризику;</li> <li>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</li> </ol>

	<p>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;</p> <p>3) випадків порушень працівниками Банку кодексу поведінки (етики), результатів дослідження їх причин та заходів щодо запобігання таким подіям надалі;</p> <p>4) випадків формування недостовірної звітності для регуляторних і контролюючих органів, а також застосованих до Банку санкцій;</p> <p>5) значних змін у законодавстві та їх потенційних наслідків для Банку;</p> <p>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;</p> <p>7) випадків конфлікту інтересів;</p> <p>8) проведених навчань працівників Банку з питань, що належать до функцій підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс).</p> <p>9) Стан дотримання меж ризик-апетиту за комплаєнс ризиком;</p> <p>10) Стрес-тестування комплаєнс-ризиків;</p> <p>11) Відкритих проваджень у справах, у яких Банк та/або керівник Банку, та/або власник істотної участі в Банку є відповідачем, а також про прийняті судами рішення не на їх користь, що можуть призвести до суттєвих наслідків для Банку (виникнення збитків/санкцій та/або додаткових втрат чи недоотримання запланованих доходів, та/або втрати репутації, що окремо або в сукупності може спричинити порушення Банком економічних нормативів капіталу та/або ліквідності, установлених НБУ);</p> <p>12) Інформацію, яка відповідно до професійного судження Головного комплаєнс-менеджера має бути доведена до органів управління Банку;</p>
<p>Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків</p>	<p>так</p>
<p>Опис основних положень декларації схильності до ризиків</p>	<p>Декларація схильності до ризиків встановлює:</p> <p>1. Загальний (сукупний) рівень ризик-апетиту (Risk Appetite) та види ризиків, які Банк має намір приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей.</p> <p>Загальний рівень ризик апетиту на 2025 рік встановлюється на рівні 192 млн.грн.</p> <p>Загальний ризик апетит Банку включає в себе наступні види ризиків, які Банк вважає суттєвими:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Кредитний ризик</li> <li>- Ризик ліквідності</li> <li>- Процентний ризик банківської книги</li> <li>- Ринковий ризик</li> <li>- Операційний ризик</li> <li>- Комплаєнс- ризик</li> <li>- Ризик ВК/ФТ</li> </ul> <p>2. Максимальний рівень допустимого для Банку ризику (Risk Capacity)</p> <p>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</p>

дотримання вимог Національного банку, зобов'язань перед інвесторами, вкладниками, кредиторами та акціонерами. Максимальний рівень допустимого для банку ризику (Risk Capacity) становить 278 млн. грн.

Розділ також містить показники: нормативне, фактичне, прогнозне значення з урахуванням реалізації ризику із зазначенням максимального рівня допустимого для Банку ризику.

3. Індивідуальний рівень ризик-апетиту до кожного з видів та перелік кількісних та якісних показників ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику

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

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

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

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

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

Розділ містить формули, за якими розраховується:

- 1) Загальний ризик-апетит Банку (RA), визначений у відносному та абсолютному значеннях;
- 2) Допустимий рівень ризику (Risk Capacity);
- 3) Коефіцієнт ефективності управління і-тим ризиком;
- 4) Припущення, що були використані під час розрахунку.

5. Види ризиків, яких банк має уникати

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

- 1) активні банківські операції, які призводять до виникнення опосередкованих вкладень в інструменти капіталу;
- 2) банківські операції, що мають обліковуватись в торговій книзі;
- 3) ризик інвестицій у дочірні компанії, який генерують операції із вкладення коштів у цінні папери з нефіксованим

прибутком, емітовані пов'язаними із банком юридичними особами;

4) інші кредитні (країни та контрагента) та ринковий ризики в частині, яку генерують наступні операції:

- кредити нерезидентам, що зареєстровані / здійснюють господарську діяльність у країнах, що не мають інвестиційного рейтингу та (або) віднесені до офшорних зон;
- кредити клієнтам, що зареєстровані / здійснюють господарську діяльність на тимчасово-окупованих територіях;
- кредити для придбання власних цінних паперів Банку (прямо чи опосередковано);
- кредити для погашення Боржником будь-яких зобов'язань перед пов'язаною особою Банку;
- кредити юридичним особам у готівковій формі;
- кредити фізичним особам в іноземній валюті;
- кредити, що надаються опосередковано пов'язаним з Банком особам;
- кредити для придбання активів пов'язаної з Банком особи, за винятком продукції, що виробляється цією особою;
- кредит на придбання цінних паперів, розміщених чи підписаних пов'язаною з Банком особою;
- кредити нерезидентам - юридичним (крім банків) та фізичним особам у формі бланкових кредитів;
- вкладення в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком;
- укладення форвардних контрактів, де базовим активом є цінні папери, на перехід між податковими звітними періодами (квартал, рік);
- інвестиції до статутних капіталів інших юридичних осіб.

5) ризик опціонності, який генерують операції з опціонами;

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

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

виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, що здійснюють діяльність у сфері боротьби з ВК/ФТ; є самопроголошеною територією; не визнається Україною.

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

- після внесення відповідних змін до цієї Декларації та відповідних Політик та інших внутрішніх документів з управління ризиками;
- після проведення оцінки ризиків притаманних цим операціям та їх впливу на діяльність Банку;
- із дотриманням обмежень, встановлених Декларацією.

6. Внутрішні та зовнішні чинники, та обмеження, що впливають на прийняття Банком ризиків

Банк приймає всі суттєві ризики в межах встановленого ризик-апетиту та лімітів ризиків не обмежуючи право використання всіх наявних інструментів пом'якшення та передавання цих ризиків, визначених Політиками з управління ризиками Банку.

Прийняття Банком ризиків здійснюється з урахування обмежень, що рішення органів управління Банку та його посадових осіб та їх реалізація не мають призводити до:

- порушення встановленого ризик-апетиту;
  - порушення затверджених лімітів ризику (крім випадків авторизованих перевищень);
  - порушення пруденційних нормативів та / або лімітів валютної позиції;
  - здійснення Банком операцій (прямо або опосередковано), що не мають очевидної доцільності (сенсу), у значенні, визначеному Стратегією управління ризиками АТ "БАНК 3/4" та банківської групи;
  - здійснення опосередкованого кредитування пов'язаних із банком осіб;
  - невключення до переліку пов'язаних із банком осіб, які мають ознаки пов'язаності з Банком, та з якими Банк здійснює операції прямо чи опосередковано;
  - здійснення операцій з цінними паперами, що мають ознаки фіктивності;
  - використання Банком фінансових інструментів, що призводить до штучного поліпшення фінансового результату Банку або викривлення його звітності;
  - порушення вимог законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
  - реального конфлікту інтересів;
  - участі та/або використанню Банку в незаконних операціях;
  - порушення дотримання своєчасності подання та достовірності фінансової та статистичної звітності;
  - наражання Банку на значний комплаєнс-ризик.
7. Також Декларація містить розрахунки:
- допустимого рівня ризику (Risk capacity)
  - загального ризик-апетиту (Risk Appetite)
  - коефіцієнту ефективності управління ризиками.

Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Наглядова рада
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	29.04.2025 №6

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

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

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

Ім'я посадової особи	РНОКПП	УНЗР	Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення	Опис ключових повноважень посадової особи	Порядок призначення та звільнення посадової особи
Шевчук Марина Олексіївна			В.о. Корпоративного секретаря. Наглядова рада, рішення від 28.11.2025 №18.	<p>Виконує повноваження, визначені ст. 87 Закону України "Про акціонерні товариства", Положенням про Корпоративного секретаря АТ "БАНК 3/4", трудовим договором з в.о. Корпоративного секретаря Банку. Зокрема в.о. Корпоративного секретаря забезпечує ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради. В.о. Корпоративного секретаря також здійснює повноваження секретаря Наглядової ради, секретаря Правління, секретаря Комітету з питань призначень і винагород Наглядової ради.</p>	<p>Призначення та припинення повноважень Корпоративного секретаря здійснюється Наглядовою радою Банку. Корпоративний секретар призначається на строк, визначений Радою, але не більше 3 років, якщо інший строк не встановлений законодавством України чи Статутом Банку. Одна й та сама особа може призначатися Корпоративним секретарем неодноразово. З Корпоративним секретарем укладається трудовий або цивільно-правовий договір, який може бути виключно оплатним і умови якого затверджуються Наглядовою радою. Прийняття на роботу та звільнення з роботи Корпоративного секретаря здійснюється згідно з вимогами трудового законодавства на підставі наказу Голови Правління Банку та укладеного відповідно до рішення Ради договору. Корпоративний секретар має відповідати кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та бездоганної ділової репутації. За рішенням Наглядової ради повноваження</p>

					<p>Корпоративного секретаря можуть бути у будь-який час та з будь-яких підстав припинені або Корпоративний секретар може бути тимчасово відсторонений від виконання своїх повноважень.</p> <p>Також Положенням про Корпоративного секретаря визначені випадки, коли повноваження Корпоративного секретаря припиняються без рішення Наглядової ради, зокрема, за його бажанням, за умови письмового повідомлення Банку про це за два тижні; у разі неможливості виконання обов'язків Корпоративного секретаря за станом здоров'я і т.і. З 28.11.2025 рішенням Наглядової ради від 28.11.2025 (Протокол №18) призначено Марину Шевчук на посаду виконуючого обов'язки Корпоративного секретаря.</p>
<p>Пешкова Анжела Михайлівна</p>			<p>Головний бухгалтер. Вступила на посаду згідно з наказом Голови Правління від 01.02.2018 №6-к після погодження її Національним банком України.</p> <p>Призначена членом Правління рішенням Наглядової ради від 22.12.2023 р. (протокол № 19).</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Здійснює весь комплекс заходів, визначений чинним законодавством до посади Головного бухгалтера.</li> <li>2) Виконує повноваження згідно з посадовою інструкцією.</li> <li>3) Забезпечує дотримання єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку та підтримку єдиних правил бухгалтерського обліку відповідно до внутрішньої облікової політики, розробленої на підставі</li> </ol>	<p>Призначення на посаду Головного бухгалтера та звільнення з неї здійснюється згідно з наказом Голови Правління з дотриманням вимог Кодексу законів про працю України та чинного законодавства про працю.</p> <p>Головний бухгалтер вступає на посаду після його погодження Національним банком України. Головний бухгалтер є керівником Банку та має відповідати кваліфікаційним вимогам</p>

				<p>правил, установлених Національним банком України згідно з міжнародними стандартами бухгалтерського обліку;</p> <p>4) Організовує контроль за відображенням в обліку всіх операцій, які здійснюються Банком, за застосуванням правил облікової політики в різних підрозділах Банку та достовірністю фінансової звітності.</p> <p>5) Надає вказівки щодо бухгалтерського обліку операцій Банку, обов'язкові для працівників, що виконують операції з бухгалтерського обліку, незалежно від їх підпорядкованості.</p> <p>6) Забезпечує правильність ведення та достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності.</p> <p>7) Забезпечує складання, подання та оприлюднення фінансової звітності (Банку та консолідованої звітності банківської групи, до складу якої входить Банк) в встановлені строки.</p> <p>8) Організовує ведення податкового обліку, забезпечує своєчасне подання податкової звітності та нарахування податкових зобов'язань.</p> <p>9) Здійснює загальне керівництво службою бухгалтерського обліку (службами Головного</p>	<p>щодо професійної придатності і бездоганної ділової репутації протягом всього часу перебування на посаді.</p>
--	--	--	--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------

				<p>бухгалтера - підрозділами підтримки) згідно з організаційною структурою Банку та наказом про розподіл функціональних обов'язків та бере участь у формуванні служби бухгалтерського обліку.</p> <p>10) Супроводжує взаємодію Банку з державними та контролюючими органами, юридичними та фізичними особами з питань, що відносяться до компетенції підпорядкованих підрозділів.</p> <p>11) Супроводжує проведення перевірок Банку з боку контролюючих органів.</p> <p>12) Бере участь в оформленні матеріалів, пов'язаних з нестачею та відшкодуванням втрат від нестач, крадіжок і псування активів Банку.</p>	
Колодник Олеся Андріївна			<p>Начальник Служби внутрішнього аудиту. Призначена на посаду наказом Голови Правління від 06.08.2018 №107-к, виданого на підставі рішення Спостережної ради від 06.08.2018 №11.</p>	<p>1) Планування роботи Служби внутрішнього аудиту Банку та забезпечення виконання покладених на Службу завдань.</p> <p>2) Проведення аудиторських перевірок процесів Банку/банківської групи.</p> <p>3) Забезпечення Наглядової ради та Правління Банку інформацією стосовно вдосконалення процесів та системи внутрішнього контролю Банку з метою мінімізації ризиків, притаманних діяльності Банку/банківської групи.</p> <p>4) Контроль та моніторинг за виконанням заходів щодо</p>	<p>Начальник Служби внутрішнього аудиту Банку призначається та звільняється за рішенням Наглядової ради Банку, на підставі наказу Голови Правління. Начальник Служби внутрішнього аудиту вступає на посаду після погодження Національним бан-ком України. Він підпорядковується та звітує перед Наглядовою радою Банку. Начальник Служби внутрішнього аудиту має відповідати кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності і бездоганної ділової репутації протягом всього часу перебування на</p>

				<p>виявлених недоліків за результатами внутрішнього, зовнішніх аудитів та перевірок НБУ.</p> <p>5) Складання звітів та підготовка інших документів про роботу Служби для керівництва Банку, НБУ тощо.</p> <p>6) Організація роботи Служби, аналіз стану виконання планів та сприяння в встановленні ефективних виробничих (службових) взаємовідносин і зв'язків між підлеглими.</p> <p>7) Участь в супроводженні зовнішнього аудиту та НБУ під час проведення перевірок Банку/ Банківської групи.</p>	<p>посаді. Банк зобов'язаний погодити з Національними банком України рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту, крім випадків звільнення такої особи за власним бажанням, за угодою сторін або у зв'язку з закінченням трудового договору (контракту).</p>
Левічева Юлія Петрівна			<p>Начальник фінансово-аналітичного управління. Наказ Голови Правління про призначення на посаду від 03.06.2019 №41-К, наказ про переведення №108-к/ТР від 10.06.2025.</p>	<p>1) розробка проєктів внутрішніх нормативних документів Банку з питань стратегічного та фінансового планування, оцінки ефективності діяльності, визначення собівартості послуг Банку та інших питань, віднесених до компетенції відділу;</p> <p>2) підготовка та своєчасне оновлення фінансово-планових документів Банку: стратегії розвитку, бізнес-плану, річного кредитно-ресурсного плану та бюджету;</p> <p>3) забезпечення контролю та підготовка матеріалів щодо фактичного виконання фінансово-планових документів Банку;</p> <p>4) на періодичній основі (щоденно, щомісячно, щоквартально) здійснення</p>	<p>Призначення на посаду начальника фінансово-аналітичного управління та звільнення з неї, в тому числі переведення на іншу посаду в Банку, здійснюється згідно з наказом Голови Правління, з дотриманням вимог Кодексу законів про працю України та чинного законодавства про працю.</p>

				<p>підготовки управлінської інформації щодо внутрішнього комплексного аналізу діяльності Банку: аналізу структури активів та пасивів Банку, собівартості банківських послуг, процентної маржі, рентабельності, зміни клієнтської бази тощо;</p> <p>5) здійснення щомісячного позиційного аналізу у порівнянні з банками-конкурентами та аналізу зміни ринкових позицій;</p> <p>6) здійснення щомісячного прогнозування показників та результатів діяльності Банку;</p> <p>7) формування пропозицій Раді та Правлінню Банку щодо: оптимізації структури балансу, підвищення прибутковості діяльності, визначення пріоритетності проведення операцій, підтримки достатнього рівня маржі Банку;</p> <p>8) здійснення періодичної підготовки відповідних аналітичних, інформаційних матеріалів для зовнішніх аудиторів, рейтингових компаній, наглядових органів та інших організацій і установ, з якими співпрацює Банк;</p> <p>9) супровід процесу оновлення зовнішніх рейтингів Банку (організація збору та відправка звітної інформації про показники діяльності Банку до уповноваженого рейтингового</p>	
--	--	--	--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

				агентства); 11) підготовка, в межах компетенції відділу, окремих приміток до фінансової звітності Банку та Банківської групи і т.і.	
--	--	--	--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

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

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Іщенко Вадим Андрійович
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Голова Правління
Дата вступу на посаду	22.06.2010
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Грошова V Негрошова  Мають виплатити: Грошова Негрошова  Прийнято рішення про виплату: Грошова Негрошова
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	<a href="https://bank34.ua/upload//emitent/Zvit%20vynagoroda%20Pravlinnya_2025.pdf">https://bank34.ua/upload//emitent/Zvit%20vynagoroda%20Pravlinnya_2025.pdf</a>

**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 V Негрошова  Мають виплатити: Грошова Негрошова  Прийнято рішення про виплату: Грошова Негрошова
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	<a href="https://bank34.ua/upload//emitent/Zvit%20vunagoroda%20Rada%202025.pdf">https://bank34.ua/upload//emitent/Zvit%20vunagoroda%20Rada%202025.pdf</a>

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

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Попов Олександр Євгенович
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Перший заступник Голови Правління
Дата вступу на посаду	02.02.2018

Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Грошова V Негрошова  Мають виплатити: Грошова Негрошова  Прийнято рішення про виплату: Грошова Негрошова
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	<a href="https://bank34.ua/upload//emitent/Zvit%20vynagoroda%20Pravlinnya_2025.pdf">https://bank34.ua/upload//emitent/Zvit%20vynagoroda%20Pravlinnya_2025.pdf</a>

**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	Виплатили: Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0

та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Грошова V Негрошова  Мають виплатити: Грошова Негрошова  Прийнято рішення про виплату: Грошова Негрошова
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	<a href="https://bank34.ua/upload//emitent/Zvit%20vynagoroda%20Pravlinnya_2025.pdf">https://bank34.ua/upload//emitent/Zvit%20vynagoroda%20Pravlinnya_2025.pdf</a>

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

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

яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Грошова V Негрошова  Мають виплатити: Грошова Негрошова  Прийнято рішення про виплату: Грошова Негрошова
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	<a href="https://bank34.ua/upload//emitent/Zvit%20vunagoroda%20Rada%202025.pdf">https://bank34.ua/upload//emitent/Zvit%20vunagoroda%20Rada%202025.pdf</a>

**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	Виплатили: Грошова V Негрошова  Мають виплатити:

періоді	Грошова Негрошова  Прийнято рішення про виплату: Грошова Негрошова
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	<a href="https://bank34.ua/upload//emitent/Zvit%20vunagoroda%20Rada%202025.pdf">https://bank34.ua/upload//emitent/Zvit%20vunagoroda%20Rada%202025.pdf</a>

**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 V Негрошова  Мають виплатити: Грошова Негрошова  Прийнято рішення про виплату:

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

**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 V Негрошова  Мають виплатити: Грошова Негрошова  Прийнято рішення про виплату: Грошова Негрошова
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	Винагороди або компенсації у разі звільнення договором з членом Ради не передбачені
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	<a href="https://bank34.ua/upload//emitent/Zvit%20vunagoroda%20Rada%202025.pdf">https://bank34.ua/upload//emitent/Zvit%20vunagoroda%20Rada%202025.pdf</a>

**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	Мілка Євген Геннадійович
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Заступник Голови Правління
Дата вступу на посаду	08.09.2025
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Грошова V Негрошова  Мають виплатити: Грошова Негрошова  Прийнято рішення про виплату: Грошова Негрошова
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	<a href="https://bank34.ua/upload//emitent/Zvit%20vynagoroda%20Pravlinnya_2025.pdf">https://bank34.ua/upload//emitent/Zvit%20vynagoroda%20Pravlinnya_2025.pdf</a>

**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	05.09.2024 №7
Опис ключових положень внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	<p>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</p>

	<p>інформацію про дійсний стан у Банку, фінансове становище, результати діяльності та рух грошових коштів, для прийняття рішень щодо доцільності інвестування, співпраці з Банком.</p> <p>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 вкладках своїх клієнтів і кореспондентів.</p> <p>Інформація, яка містить банківську таємницю, розкривається відповідно до чинного законодавства.</p>
--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

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

На виконання вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР) нами перевірена інформація, зазначена у Звіті про управління (Звіті керівництва), що вимагається пунктами 1-4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки". Наша перевірка Звіту про корпоративне управління, зокрема, інформації, яка зазначена у пунктах 1 - 4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", в тому числі та додатково зазначена у підпунктах 1-5 пункту 43 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 № 608 (зі змінами) (далі - Положення № 608), полягала в розгляді того, чи є ця інформація достовірною, чи не суперечить інформація у Звіті про корпоративне управління в цілому фінансовій звітності та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

#### **Думка**

На нашу думку, Звіт керівництва, який не є частиною фінансової звітності, не містить пропусків інформації та відповідає дійсній структурі та вимогам до корпоративного управління, прийнятим у Банку, Звіт керівництва підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог частини 3 статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки". Інформація, зазначена у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", та в тому числі додатково зазначена у підпунктах 6-11 пункту 43 Положення № 608, наведена у Звіті керівництва, не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності і відповідає Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки". Дане твердження стосується наступної інформації:

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

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

## 2) звіт про сталий розвиток

1	<p>Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період:</p> <p>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.</p> <p>В умовах воєнного стану, беручи на себе соціальну відповідальність Банк також дбає про безпеку персоналу та клієнтів, зберігає активність щодо допомоги військовим. Банк є учасником об'єднаної банківської мережі POWER BANKING - працюватиме та надаватиме необхідні послуги та підтримку клієнтам навіть під час потенційного блекауту.</p> <p>Не дивлячись на невеликий розмір, Банк прагне робити свій внесок у захист навколишнього середовища, підтримуючи ініціативи, спрямовані на покращення екологічного впливу в умовах сталого розвитку:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- 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;</li><li>- Банк співпрацює з утилізаційними компаніями, щоб забезпечити належну утилізацію відходів (оргтехні-ку, 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" ви-користання ресурсів;</li><li>- Банк активно працює над зменшенням використання паперу та розширює/вдосконалює електронні системи для зменшення паперових відходів. Особливий акцент робиться на електронних документах та електронному підписі для зменшення споживання паперу та його наступних відходів. Активна діджиталізація Банку, включаючи популяризацію онлайн-комунікацій та електронних сервісів, допомагає зменшити ви-користання паперу та сприяє більш ефективному використанню ресурсів;</li><li>- Банком підтримується можливість віддаленої роботи значної частини співробітників, що сприяє зменшенню користуванням транспортом та відповідно знижує викиди шкідливих речовин, сприяє зменшенню споживання води, електроенергії та канцтоварів, зокрема - паперу;</li><li>- Банк підтримує ініціативи з дослідження хімічного складу води в місцях своєї присутності, сприяючи визначенню та моніторингу екологічної чистоти водних ресурсів.</li></ul> <p>Наприкінці звітнього року Наглядовою радою Банку затверджено Політику екологічної та соціальної відповідальності (Протокол №19 від 26.12.2025).</p>		
2	<p>Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:</p> <table border="1"><tr><td data-bbox="147 1619 776 1982">1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:</td><td data-bbox="776 1619 1435 1982">На Банк не мають значного впливу екологічні ризики або ризики стосовно сталого розвитку. Проте такі ризики мають вплив на клієнтів Банку, фінансування яких здійснює Банк. Політикою екологічної та соціальної відповідальності, затвердженою Наглядовою радою (Протокол №19 від 26.12.2025) передбачено, що з метою забезпечення належного управління екологічними та соціальними ризиками при розгляді</td></tr></table>	1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:	На Банк не мають значного впливу екологічні ризики або ризики стосовно сталого розвитку. Проте такі ризики мають вплив на клієнтів Банку, фінансування яких здійснює Банк. Політикою екологічної та соціальної відповідальності, затвердженою Наглядовою радою (Протокол №19 від 26.12.2025) передбачено, що з метою забезпечення належного управління екологічними та соціальними ризиками при розгляді
1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:	На Банк не мають значного впливу екологічні ризики або ризики стосовно сталого розвитку. Проте такі ризики мають вплив на клієнтів Банку, фінансування яких здійснює Банк. Політикою екологічної та соціальної відповідальності, затвердженою Наглядовою радою (Протокол №19 від 26.12.2025) передбачено, що з метою забезпечення належного управління екологічними та соціальними ризиками при розгляді		

	<p>кредитних проєктів клієнтів, Банк здійснює наступну класифікацію цих ризиків:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- (А) високий ризик. Проєкти з масштабними, незворотними або безпрецедентними екологічними та соціальними впливами, що потребують комплексної оцінки та посиленого моніторингу.</li> <li>- (В+) суттєвий ризик. Проєкти, включені до таких портфелів, можуть мати одноразовий, але значний негативний вплив на навколишнє природне середовище та/або соціальну сферу.</li> <li>- (В) помірний ризик. Проєкти з обмеженими, локальними та зворотними впливами, що піддаються ефективному контролю.</li> <li>- (С) - низький ризик. Проєкти з мінімальними або відсутніми негативними впливами, які не потребують спеціальних заходів управління.</li> </ul>
<p>2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:</p>	<p>Оскільки екологічні ризики або ризики стосовно сталого розвитку не мають значного впливу на Банк, заходи для мінімізації / усунення впливу кожного із цих ризиків на Банк не плануються. Проте, зазначені ризики мають вплив на клієнтів Банку, фінансування яких здійснює Банк. Згідно з Політикою екологічної та соціальної відповідальності, затвердженою Наглядною радою (Протокол №19 від 26.12.2025), визначення категорії екологічного та соціального ризику фінансового проєкту клієнта є ключовим елементом Політики, що дозволяє ідентифікувати потенційні екологічні та соціальні ризики та впливи, пов'язані з господарською діяльністю клієнта, а також оцінити їх масштаб, характер і чутливість. Результатом оцінки є присвоєння відповідної категорії ризику, що визначає подальший підхід до управління такими ризиками. За результатами екологічної та соціальної оцінки кредитного проєкту, Банк має право визначити додаткові умови співпраці з клієнтом, які можуть включати:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>вимоги до усунення або зменшення виявлених екологічних та соціальних ризиків, шляхом впровадження відповідних заходів з управління впливами;</li> <li>відкладальні умови, які мають бути виконані до моменту надання фінансування (наприклад, отримання дозволів, проведення консультацій з громадами, розробка плану управління ризиками);</li> <li>зобов'язання щодо моніторингу та звітності,</li> </ul>

		<p>включаючи періодичне надання інформації про виконання екологічних та соціальних заходів;</p> <p>рекомендації щодо вдосконалення внутрішніх політик клієнта, зокрема у сфері охорони праці, поводження з відходами, енергетичної ефективності тощо.</p> <p>Такі вимоги формуються індивідуально, з урахуванням категорії ризику, характеру діяльності, типу фінансування та рівня готовності клієнта до управління екологічними та соціальними аспектами. Їхнє виконання є передумовою для забезпечення відповідності проєкту Стандартам Світового банку.</p>
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:	<p>Політика екологічної та соціальної відповідальності, затверджена Наглядовою радою (Протокол №19 від 26.12.2025).</p> <p>Вона визначає стандарти, принципи та підходи Банку в сфері екологічного та соціального управління, в тому числі вимоги Банку щодо управління екологічними та соціальними ризиками.</p>
4	Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом:	
	1. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:	Питання щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності не розглядались виконавчим органом Банку у звітному періоді.
	2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:	У звітному періоді Наглядовою радою Банку розглядалось питання про затвердження Політики екологічної та соціальної відповідальності. Рада прийняла рішення про затвердження цієї Політики (Протокол №19 від 26.12.2025).
5	Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
	<p>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 ім'я 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 Банку, збереженні їх активів, реалізації прав споживачів банківських та фінансових послуг, захисту інформації з</p>	

	<p>обмеженим доступом, надання впевненості в надійності Банку 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.</p>
6	<p>Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:</p>
	<p>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 практичній діяльності, представлення інтересів Банку, як члена об'єднання, асоціації, у відносинах з регуляторними органами.</p>
7	<p>Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками:</p>

<p>Політика щодо взаємодії із заінтересованими сторонами (стейкхолдерами) міститься в Кодексі корпоративного управління АТ "БАНК 3/4", затвердженому рішенням Акціонера Банку від 05.09.2024 №7, та в Кодексі корпоративної етики АТ "БАНК 3/4", затвердженому Наглядовою радою від 26.12.2025 №19. У Кодексі корпоративного управління АТ "БАНК 3/4" визначений перелік заінтересованих сторін, проголошується дотримання Банком їхніх прав та законних інтересів, вказаний обсяг та межі розкриття заінтересованим особам інформації про Банк. Банк забезпечує дотримання передбачених чинним законодавством прав та інтересів заінтересованих сторін, в тому числі через політику щодо етичної поведінки у відносинах з заінтересованими сторонами та всередині Банку. Відповідна політика встановлюється у Кодексі корпоративної етики, що затверджений Радою Банку. У Кодексі корпоративної етики визначені загальнообов'язкові норми поведінки для працівників і керівників Банку, вимоги щодо недопущення неприйнятної поведінки, порушень в діяльності Банку, корупції. В Кодексі корпоративної етики містяться правила обслуговування клієнтів, заходи із запобігання порушенню прав споживачів, гарантії рівності відносин між Банком та клієнтами, працівниками, постачальниками та конкурентами.</p>
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

### 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	03.12.2024 №9
Опис ключових положень внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	<p>Мета Політики полягає у сприянні підвищенню прозорості корпоративного управління, гарантуванні захисту прав інвесторів (акціонерів) та дотриманні прав кредиторів та вкладників Банку.</p> <p>Дивіденд - частина чистого прибутку Банку, що виплачується акціонеру з розрахунку на одну належну йому акцію. Враховуючи, що Банк здійснив емісію акцій 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 емісії яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку.</p> <p>Відповідно до Статуту Банку, Банк здійснив емісію виключно простих іменних акцій. Банк не здійснював емісію привілейованих акцій.</p> <p>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.</p>

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:

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

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

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

4. 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 аудиторами 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 строк, менший ніж передбачений у цьому пункті Політики, в такому випадку виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений Загальними зборами.

Наглядова рада та Правління Банку зобов'язані впровадити в Банку процедури підготовки проєкта рішення Загальних зборів щодо виплати дивідендів з метою дотримання нормативних вимог та надання Загальним зборам достовірної інформації про наслідки, які матиме виплата дивідендів, для фінансового стану Банку. Наглядова рада та Правління Банку під час розгляду Загальними зборами питання щодо виплати дивідендів мають забезпечити наявність у Банку та надання Загальним зборам таких документів:

1. пропозиції Правління Банку щодо суми дивідендів до сплати, що задокументована та погоджена Наглядовою радою Банку для розгляду Загальними зборами;

2. затвердженого Наглядовою радою Банку документу про наміри розподілу прогнозованої суми чистого прибутку Банку / нерозподілених прибутків минулих років, складеного на відповідний прогнозний рік з урахуванням стратегії, бізнес-плану, програми капіталізації / реструктуризації Банку, в якому визначені щонайменше прогнозна сума / відсоток чистого прибутку / нерозподілених прибутків минулих років, що планується спрямувати на виплату дивідендів та/або залишити в капіталі Банку у вигляді нерозподілених прибутків минулих років чи фондів / резервів Банку, створених за рахунок прибутку;

3. проєкту рішення Загальних зборів щодо суми дивідендів до сплати, з урахуванням вимог, встановлених цією Політикою;

4. програми капіталізації/реструктуризації Банку, складеної відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку (за необхідності).

Рішення Загальних зборів про виплату дивідендів містить:

1. Затвердження прибутку (якщо таке рішення не було прийнято раніше);

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

3. Суму прибутку, що підлягає спрямуванню на виплату дивідендів, розмір дивідендів, визначений з урахуванням цієї Політики, що підлягають виплаті у гривнях, в тому числі, розмір дивідендів на одну акцію;

4. Спосіб повідомлення акціонерів про виплату дивідендів, визначений відповідно до Статуту Банку;

5. Спосіб виплати дивідендів Банком відповідно до вимог законодавства (через депозитарну систему України).

6. Строк виплати дивідендів (якщо він є меншим за шість місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів).

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

Питання, визначені в п.п. 1- 5 цього пункту, обов'язково вирішуються Загальними зборами. Питання, визначені в п.п. 6.-7 цього пункту, можуть бути вирішені Наглядовою радою.

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:

1. Забезпечує оприлюднення особливої інформації емітента щодо прийнятого рішення про виплату дивідендів.
2. Запитує в ПАТ "Національний депозитарій України" (Центральний депозитарій) на визначену Наглядовою радою дату складення переліку осіб, що мають право на отримання дивідендів.
3. Повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати.
4. Здійснює виплату дивідендів акціонерам у строки, визначені в рішенні Загальних зборів та з дотриманням вимог, встановлених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.
5. 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:

1. звіт про результати емісії акцій не зареєстровано у встановленому законодавством порядку;
2. виплата чи розподіл призведе до недотримання рівня капіталу, необхідного для забезпечення вимог, установлених статтею 35 Закону України "Про банки і банківську діяльність";
3. майна Банку недостатньо для задоволення вимог кредиторів за зобов'язаннями, строк виконання яких настав, або за результатами прийняття такого рішення стане недостатньо для задоволення таких вимог;
4. 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:

1. Банк має зобов'язання про викуп акцій відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства".
2. Наявні обмеження на виплату дивідендів, встановлені Національним банком України, або іншим повноважним державним органом, що відповідно до законодавства має право встановлювати такі обмеження.
3. 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:

1. візування Головним комплаєнс-менеджером та Головним ризик-менеджером проекту рішення єдиного акціонера про розподіл прибутку шляхом виплати дивідендів (на період, коли 100% акцій Банку належить одній особі);
2. погодження/візування Головним комплаєнс-менеджером та Головним ризик-менеджером проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів з запропонованим проектом рішення щодо питання виплати та розподілу дивідендів. Банк розкриває інформацію про прийняте рішення про виплату дивідендів шляхом:
  1. Оприлюднення інформації на власному веб-сайті Банку.
  2. Оприлюднення інформації про виникнення особливої інформації емітента, в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.
  3. Повідомлення всіх акціонерів, незалежно від належної кількості акцій, про їх право на одержання дивідендів.
  4. Розкриття відповідної інформації в Річному звіті емітента, 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.

Для виплати дивідендів Банк перераховує суму дивідендів у повному обсязі або кількома частками, якщо це передбачено рішенням Загальних зборів або Наглядової ради Банку.

У випадку перерахування Центральному депозитарію дивідендів частками Банк зазначає про це у розпорядженні про виплату дивідендів, яке надається Центральному депозитарію. Виплата відповідних коштів здійснюється всім особам, які мають право на отримання дивідендів, пропорційно.

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	<p>Статут містить: 1) найменування банку, у тому числі скорочене; 2) його місцезнаходження; 3) організаційно-правову форму; 4) правовий статус банку; 5) акції банку, права і обов'язки акціонерів; 6) статутний капітал банку; 7) фонди та резерви банку; 8) мета та предмет діяльності, операції банку; 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) інформація з обмеженим доступом, розкриття інформації; 13) порядок реорганізації та ліквідації банку; 14) порядок внесення змін до статуту банку.</p>	<p><a href="https://bank34.ua/upload//Charter2024.pdf">https://bank34.ua/upload//Charter2024.pdf</a></p>
2	Положення про Загальні збори акціонерів АТ "БАНК 3/4"	<p>Положення визначає правовий статус та порядок організації роботи Загальних зборів акціонерів (учасників) Банку, а також прийняття ними рішень</p>	<p><a href="https://bank34.ua/upload//GenShareholdMeeting2024.pdf">https://bank34.ua/upload//GenShareholdMeeting2024.pdf</a></p>
3	Положення про Наглядову раду АТ "БАНК 3/4"	<p>Положення визначає загальні вимоги, правовий статус, склад, строк повноважень, порядок формування та організацію роботи Наглядової ради, а також права, обов'язки та відповідальність членів Наглядової ради АТ "БАНК 3/4".</p>	<p><a href="https://bank34.ua/upload//Rada_2024.pdf">https://bank34.ua/upload//Rada_2024.pdf</a></p>
4	Положення про Правління АТ "БАНК 3/4"	<p>Положення визначає правовий статус, склад, строк повноважень, порядок формування Правління Банку, вимоги до розподілу обов'язків</p>	<p><a href="https://bank34.ua/upload//eminent/ManagmentBoard2025.pdf">https://bank34.ua/upload//eminent/ManagmentBoard2025.pdf</a></p>

		між членами Правління та організації роботи Правління Банку, а також права, обов'язки та відповідальність членів Правління АТ "БАНК 3/4".	
5	Кодекс корпоративного управління АТ "БАНК 3/4"	Кодекс визначає вимоги до побудови корпоративного управління в Банку та дотримання корпоративних цінностей Банку.	<a href="https://bank34.ua/upload//CorporateGovernanceCode_2024.pdf">https://bank34.ua/upload//CorporateGovernanceCode_2024.pdf</a>
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.	<a href="https://bank34.ua/upload//VynagorodaRada2024.pdf">https://bank34.ua/upload//VynagorodaRada2024.pdf</a>
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.	<a href="https://bank34.ua/upload//%D0%B2%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%B3%D0%BE%D1%80%D0%BE%D0%B4%D0%B0%20%D0%9F%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%BB%D1%96%D0%BD%D0%BD%D1%8F+%D0%B2%D0%BF%D0%BB%D0%B8%D0%B2%D0%BE%D0%B2%D1%96_2024.pdf">https://bank34.ua/upload//%D0%B2%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%B3%D0%BE%D1%80%D0%BE%D0%B4%D0%B0%20%D0%9F%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%BB%D1%96%D0%BD%D0%BD%D1%8F+%D0%B2%D0%BF%D0%BB%D0%B8%D0%B2%D0%BE%D0%B2%D1%96_2024.pdf</a>
8	Кодекс корпоративної етики АТ "БАНК 3/4"	Кодекс встановлює принципи і методи, які є обов'язковими для всіх працівників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК 3/4", членів Наглядової ради та Правління.	<a href="https://bank34.ua/upload//Code%20of%20Ethics%20Bank%202025.pdf">https://bank34.ua/upload//Code%20of%20Ethics%20Bank%202025.pdf</a>
9	Дивідендна політика АТ "БАНК 3/4"	Політика регулює питання виплати дивідендів, порядку прийняття рішення щодо виплати дивідендів, обмеження на виплату дивідендів, розкриття інформації щодо виплати дивідендів.	<a href="https://bank34.ua/upload//DividendPolicy_2024.pdf">https://bank34.ua/upload//DividendPolicy_2024.pdf</a>
10	Положення про Комітет з питань аудиту Наглядової ради АТ "БАНК 3/4"	Визначає статус та регламентує діяльність Комітету з питань аудиту Наглядової ради АТ "БАНК 3/4", мету та порядок створення, його склад, функції, повноваження, організацію роботи Комітету, права й обов'язки, відповідальність членів та Голови Комітету, порядок взаємодії Комітету з Наглядовою радою тощо.	<a href="https://bank34.ua/upload//%D0%9F%D0%BE%D0%BB%D0%BE%D0%B6%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D1%8F%20%D0%BF%D1%80%D0%BE%20%D0%BA%D0%BE%D0%BC%D1%96%D1%82%D0%B5%D1%82%20%D0%B7%20%D0%BF%D0%B8%D1%82%D0%B0%D0%BD%D1%8C%20%D0%B0%D1%83%D0%B4%D0%B8%D1%82%D1%83%20%D0%A0%D0%B0%D0%B4%">https://bank34.ua/upload//%D0%9F%D0%BE%D0%BB%D0%BE%D0%B6%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D1%8F%20%D0%BF%D1%80%D0%BE%20%D0%BA%D0%BE%D0%BC%D1%96%D1%82%D0%B5%D1%82%20%D0%B7%20%D0%BF%D0%B8%D1%82%D0%B0%D0%BD%D1%8C%20%D0%B0%D1%83%D0%B4%D0%B8%D1%82%D1%83%20%D0%A0%D0%B0%D0%B4%</a>

			D0%B8%202025%20%D1%81%D0%B0%D0%B9%D1%82.pdf
11	Положення про Комітет з питань призначень та винагород Наглядової ради АТ "БАНК 3/4"	Визначає статус та регламентує діяльність Комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради АТ "БАНК 3/4", мету створення, його склад, функції, повноваження, організацію роботи Комітету, права й обов'язки, відповідальність членів та Голови Комітету, порядок взаємодії Комітету з Наглядовою радою тощо.	<a href="https://bank34.ua/upload//KomitetVynagorod_archive.pdf">https://bank34.ua/upload//KomitetVynagorod_archive.pdf</a>
11	Політика запобігання конфліктам інтересів в АТ "БАНК 3/4"	Визначає функції суб'єктів управління конфліктами інтересів, процедуру реагування на виявлений конфлікт інтересів із застосуванням заходів для врегулювання та мінімізації негативного впливу такого конфлікту.	<a href="https://bank34.ua/upload//!%20%D0%9F%D0%BE%D0%BB%D1%96%D1%82%D0%B8%D0%BA%D0%B0%20%D0%B7%D0%B0%D0%BF%D0%BE%D0%B1%D1%96%D0%B3%D0%B0%D0%BD%D0%BD%D1%8F%20%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D1%84%D0%BB%D1%96%D0%BA%D1%82%D0%B0%D0%BC%20%D1%96%D0%BD%D1%82%D0%B5%D1%80%D0%B5%D1%81%D1%96%D0%B2%202025.pdf">https://bank34.ua/upload//!%20%D0%9F%D0%BE%D0%BB%D1%96%D1%82%D0%B8%D0%BA%D0%B0%20%D0%B7%D0%B0%D0%BF%D0%BE%D0%B1%D1%96%D0%B3%D0%B0%D0%BD%D0%BD%D1%8F%20%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D1%84%D0%BB%D1%96%D0%BA%D1%82%D0%B0%D0%BC%20%D1%96%D0%BD%D1%82%D0%B5%D1%80%D0%B5%D1%81%D1%96%D0%B2%202025.pdf</a>

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

### 1. Проміжна інформація

[https://bank34.ua/upload//emitent/Report2022\\_1.xml.p7s](https://bank34.ua/upload//emitent/Report2022_1.xml.p7s)  
[https://bank34.ua/upload//emitent/36002395\\_1\\_2022.pdf.p7s](https://bank34.ua/upload//emitent/36002395_1_2022.pdf.p7s)  
[https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent\\_2022\\_2.xml.p7s](https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent_2022_2.xml.p7s)  
[https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent\\_2022\\_2.pdf.p7s](https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent_2022_2.pdf.p7s)  
[https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent\\_2022\\_3.xml.p7s](https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent_2022_3.xml.p7s)  
[https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent\\_2022\\_3.docx.p7s](https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent_2022_3.docx.p7s)  
  
[https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent\\_2022\\_4.xml.p7s](https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent_2022_4.xml.p7s)  
[https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent\\_2022\\_4.docx.p7s](https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent_2022_4.docx.p7s)  
[https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent\\_2023\\_1.xml.p7s](https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent_2023_1.xml.p7s)  
[https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent\\_2023\\_1.docx.p7s](https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent_2023_1.docx.p7s)  
[https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent\\_2023\\_2.xml.p7s](https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent_2023_2.xml.p7s)  
[https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent\\_2023\\_2.docx.p7s](https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent_2023_2.docx.p7s)  
[https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent\\_2023\\_3.xml.p7s](https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent_2023_3.xml.p7s)  
[https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent\\_2023\\_3.docx.p7s](https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent_2023_3.docx.p7s)  
[https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent\\_2023\\_4.xml.p7s](https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent_2023_4.xml.p7s)  
[https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent\\_2023\\_4.docx.p7s](https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent_2023_4.docx.p7s)  
[https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent\\_2024\\_1.xml.p7s](https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent_2024_1.xml.p7s)  
[https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent\\_2024\\_1.pdf.p7s](https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent_2024_1.pdf.p7s)  
  
[https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent\\_2024\\_2.xml.p7s](https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent_2024_2.xml.p7s)  
[https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent\\_2024\\_2.pdf.p7s](https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent_2024_2.pdf.p7s)  
[https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent\\_2024\\_3.xml.p7s](https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent_2024_3.xml.p7s)

[https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent\\_2024\\_3.pdf.p7s](https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent_2024_3.pdf.p7s)

[https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent\\_2024\\_4.xml.p7s](https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent_2024_4.xml.p7s)

[https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent\\_2024\\_4.pdf.p7s](https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent_2024_4.pdf.p7s)

[https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent\\_2025\\_1.xml.p7s](https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent_2025_1.xml.p7s)

[https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent\\_2025\\_1.docx.p7s](https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent_2025_1.docx.p7s)

[https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent\\_2025\\_2.xml.p7s](https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent_2025_2.xml.p7s)

[https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent\\_2025\\_2.docx.p7s](https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent_2025_2.docx.p7s)

[https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent\\_2025\\_3.xml.p7s](https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent_2025_3.xml.p7s)

[https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent\\_2025\\_3.docx.p7s](https://bank34.ua/upload//emitent/Emitent_2025_3.docx.p7s)

## 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	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу інформація про затвердження Радою Банку Звіту про винагороду членів Правління за 2024 рік	30.04.2025	<a href="https://bank34.ua/upload//20250429_vynagorodaPravlinnya.xml.p7s">https://bank34.ua/upload//20250429_vynagorodaPravlinnya.xml.p7s</a> <a href="https://bank34.ua/upload//20250429_vynagorodaPravinnya.pdf.p7s">https://bank34.ua/upload//20250429_vynagorodaPravinnya.pdf.p7s</a>
2	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу Інформація про затвердження акціонером звіту про винагороду членів Наглядової ради за 2024 рік.	30.04.2025	<a href="https://bank34.ua/upload//20250430_vynagorodaRada.xml.p7s">https://bank34.ua/upload//20250430_vynagorodaRada.xml.p7s</a> <a href="https://bank34.ua/upload//20250430_vynagorodaRada.pdf.p7s">https://bank34.ua/upload//20250430_vynagorodaRada.pdf.p7s</a>
3	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента Інформація про прийняття акціонером рішення щодо припинення повноважень членів Ради Банку А. Танцюри, Д. Мельника на підставі закінчення терміну, на який було обрано вище зазначених осіб, а також про обрання	30.04.2025	<a href="https://bank34.ua/upload//20250430_obrannyaRada.pdf.p7s">https://bank34.ua/upload//20250430_obrannyaRada.pdf.p7s</a> <a href="https://bank34.ua/upload//20250430_obrannyaRada.xml.p7s">https://bank34.ua/upload//20250430_obrannyaRada.xml.p7s</a>

	А.Танцюри, Д. Мельника на посади членів Ради Банку на новий строк до 30.04.2027 (до річних зборів у 2027 році).		
4	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента Інформація про припинення повноважень посадової особи - Заступника Голови Правління Банку О. Попова на підставі зміни найменування посади, яку займала особа, а також про призначення О. Попова на посаду Першого заступника Голови Правління з 11.06.2025.	11.06.2025	<a href="https://bank34.ua/upload//emitent/osoblyva20250611.xml.p7s">https://bank34.ua/upload//emitent/osoblyva20250611.xml.p7s</a> <a href="https://bank34.ua/upload//emitent/osoblyva20250611.pdf.p7s">https://bank34.ua/upload//emitent/osoblyva20250611.pdf.p7s</a>
5	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента Радою прийнято рішення від 04.09.2025р. про призначення Є. Мілки з 08.09.2025 на посаду Заступника Голови Правління.	05.09.2025	<a href="https://bank34.ua/upload//emitent/report20250905.xml.p7s">https://bank34.ua/upload//emitent/report20250905.xml.p7s</a> <a href="https://bank34.ua/upload//emitent/osoblyva20250905.pdf.p7s">https://bank34.ua/upload//emitent/osoblyva20250905.pdf.p7s</a>
6	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента Інформація про призначення М. Шевчук на посаду в.о. Корпоративного секретаря.	02.12.2025	<a href="https://bank34.ua/upload//emitent/%D0%9E%D0%B1%D1%80%D0%B0%D0%BD%D0%BD%D1%8F%20%D0%A8%D0%B5%D0%B2%D1%87%D1%83%D0%BAOsob20251128.xml.p7s">https://bank34.ua/upload//emitent/%D0%9E%D0%B1%D1%80%D0%B0%D0%BD%D0%BD%D1%8F%20%D0%A8%D0%B5%D0%B2%D1%87%D1%83%D0%BAOsob20251128.xml.p7s</a> <a href="https://bank34.ua/upload//emitent/Osob20251128%20posad.pdf.p7s">https://bank34.ua/upload//emitent/Osob20251128%20posad.pdf.p7s</a>