

**ПУБЛІЧНЕ
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК 3/4»**

**ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ
ЗА 2012 РІК**

Зміст

1. Аудиторський висновок (звіт).....
2. Звіт про фінансовий стан (Баланс).....
3. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).....
4. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
5. Звіт про рух грошових коштів за прямим методом.....
6. Примітки до фінансового звіту

**Аудиторський висновок (звіт)
незалежної аудиторської фірми
ТОВ „КИЇВАУДИТ”
про фінансову звітність
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
“БАНК 3/4”
станом на кінець дня 31 грудня 2012 року**

Адресат:

**Акціонерам ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „БАНК 3/4”
Управлінському персоналу ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „БАНК 3/4”
Національному банку України
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку України**

Вступний параграф

Незалежна аудиторська фірма ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ» (далі – аудитор) на підставі договору № 154/12-13 від 16 жовтня 2012 року провела аудит фінансової звітності станом на кінець дня 31 грудня 2012 року ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» (далі – Банк), зареєстрованого Національним банком України 17 липня 2008 року, реєстраційний номер 325, ідентифікаційний код юридичної особи 36002395, місцезнаходження м. Київ, вул. Фрунзе, будинок 25, яка включає:

1. Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на кінець дня 31 грудня 2012 року;
2. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2012 рік;
3. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2012 рік;
4. Звіт про рух грошових коштів за 2012 рік;
5. Примітки до фінансової звітності за 2012 рік.

Фінансова звітність складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності шляхом застосування методу трансформації до облікових даних Банку, а також у відповідності до облікової політики Банку.

Облікова політика базується на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності. Принципи облікової політики розкриті в примітці № 4 до цієї фінансової звітності.

Метою аудиторської перевірки фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» є висловлення думки аудитора про те, чи відображає фінансова звітність Банку достовірно, в усіх суттєвих аспектах, його фінансовий стан відповідно до концептуальної основи фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність Банку, що додається:

1. Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на кінець дня 31 грудня 2012 року;
2. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2012 рік;
3. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2012 рік;
4. Звіт про рух грошових коштів за 2012 рік;
5. Примітки до фінансової звітності за 2012 рік

відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» станом на кінець дня 31 грудня 2012 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за період з 01.01.2012 року по 31.12.2012 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашої думки, звертаємо увагу на примітку 34.2. до фінансової звітності, в якій наведено, що справедлива вартість форвардних контрактів визначається із застосуванням моделі оцінки (рівень III). Спостережні поточні ринкові операції з такими ж форвардними контрактами для дослідження та тестування на достовірність використаної моделі оцінки відсутні.

Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ»
(Сертифікат аудитора банків № 0026,
Свідоцтво НБУ № 0000023,
Сертифікат аудитора серія А № 005559)



Н. І. Іщенко

Аудитор
(Сертифікат аудитора банків № 0150,
Свідоцтво НБУ № 0000146,
Сертифікат аудитора серія А № 06824)

Т.М. Зубенко

8 квітня 2013 року

Адреса: м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306

Тел. (044) 287-70-55, 287-42-94

Звіт щодо вимог «Положення про порядок подання до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого постановою Правління Національного банку України 09.09.2003 року № 389 у редакції постанови Правління Національного банку України від 18.01.2013 року №16, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 05.02.2013 року №217/22749.

1. Відповідність (достовірність відображення) розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення на підставі аналізу статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління НБУ від 19.03.2003 № 124, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 року за № 353/7674 (із змінами).

Аудитор здійснив аналіз статистичної форми звітності № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» станом на кінець дня 31.12.2012 року з метою визначення відповідності (достовірності відображення) обсягу активів і зобов'язань Банку за строками погашення. В результаті встановлено:

	Короткострокові				Довгострокові (понад 12 міс) (тис. грн.)
	На вимогу та менше 1 місяця (тис. грн.)	Від 1 до 3 міс (тис. грн.)	Від 3 до 12 міс (тис. грн.)	Всього короткостр окових	
<i>За станом на кінець дня 31.12.2012 року</i>					
Активи	4 966 817	3 489	132 157	5 102 463	149 904
Зобов'язання	4 514 244	16 795	75 876	4 606 915	101 785
Чистий розрив ліквідності	452 573	(13 306)	56 281	495 548	48 119
Сукупний розрив ліквідності	452 573	439 267	495 548	-	-

Дані статистичної форми звітності № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» станом на кінець дня 31.12.2012 року, що затверджена постановою Правління НБУ від 19.03.2003 року № 124, із послідуочими змінами, складена у відповідності до вимог постанови Правління НБУ від 19.03.2003 року № 124, із послідуочими змінами. Дані статистичної форми звітності № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» станом на кінець дня 31.12.2012 року, в усіх суттєвих аспектах, достовірно відображають обсяг активів і зобов'язань за строками погашення.

Аудитор здійснив аналіз Примітки № 30.10 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2012 рік».

	Короткострокові				Довгострокові (понад 12 міс) (тис. грн.)
	На вимогу та менше 1 місяця (тис. грн.)	Від 1 до 3 міс (тис. грн.)	Від 3 до 12 міс (тис. грн.)	Всього короткостр окових	
За станом на кінець дня 31.12.2012 року					
Активи	1 958 388	2 987	92 054	2053429	119 360
Зобов'язання	1 534 595	16 794	75 831	1627220	101 785
Чистий розрив ліквідності	423 793	(13 807)	16 223	426 209	17 575
Сукупний розрив ліквідності	423 793	409 986	426 209	-	-

У цій таблиці управлінський персонал Банку розкрив інформацію щодо накопичення від'ємного «розриву» за термінами погашення короткострокових фінансових активів та зобов'язань у часовому інтервалі від 1 місяця до 3 місяців в сумі 13 807 тис. грн. Але нагромаджені в попередні періоди ліквідні кошти дозволяють перекрити від'ємний розрив ліквідності в цьому періоді. Тому сукупний розрив ліквідності в кожному із проаналізованих в таблиці інтервалів є додатною величиною.

На думку аудитора, фінансова інформація щодо активів та пасивів Банку за строками погашення відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах. Невідповідність між даними статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» станом на кінець дня 31.12.2012 року та приміткою № 30.10 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2012 рік» пояснюється різною методикою складання цих звітів.

В результаті виконаних аудиторських процедур встановлено, що **кількість ризику ліквідності помірна, напрям ризику стабільний, якість управління ризиком ліквідності потребує вдосконалення. Станом на кінець дня 31.12.2012 року система управління ризиками Банку забезпечувала контроль цієї кількості ризику.**

2. Якість управління активами та пасивами банку.

2.1. Активи банку.

Станом на кінець дня 31.12.2012 року активи Банку мають наступну структуру:

		Станом на кінець дня 31.12.2012 року (тис грн)	В % до активів
1.	Грошові кошти та їх еквіваленти	521 759	23,6
2.	Кошти обов'язкових резервів в НБУ	18 109	0,8
3.	Торгові цінні папери	70 250	3,2
4.	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	284 177	12,9
5.	Кошти в інших банках	900 085	40,7
6.	Кредити та заборгованість клієнтів	305 385	13,8
7.	Цінні папери в портфелі банку на продаж	72 861	3,3
8.	Відстрочений податковий актив	1 817	0,1
9.	Основні засоби та нематеріальні активи	13 255	0,6
10.	Інші фінансові активи	163	-
11.	Інші активи	22 125	1,0
	Всього активів	2 209 986	100

Аналіз операцій з грошовими коштами

Фінансова інформація щодо грошових коштів станом на кінець дня 31.12.2012 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 6 „Грошові кошти та їх еквіваленти”. В результаті проведених процедур, нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно операцій з грошовими коштами. Інформація стосовно операцій з грошовими коштами представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, фінансова інформація щодо операцій з грошовими коштами відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

Аналіз коштів обов'язкових резервів в НБУ

В результаті проведених процедур, встановлено що обов'язкові резерви в НБУ сформовані у відповідності до чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України. Інформація стосовно коштів обов'язкових резервів в НБУ представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, фінансова інформація щодо коштів обов'язкових резервів в НБУ відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

Аналіз операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах

Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах, представляють собою переоцінку фінансових інструментів, що обліковуються на позабалансових рахунках до їх справедливої вартості, а саме:

- переоцінку контрактів з придбання-продажу іноземної валюти на умовах СВОП в сумі 39416 тис. грн.;
- переоцінку форвардних контрактів на придбання цінних паперів в сумі 244761 тис. грн.

Переоцінка контрактів з придбання-продажу іноземної валюти на умовах СВОП здійснювалась Банком на підставі змін курсу гривні до іноземних валют, встановлених Національним банком України.

Справедлива вартість форвардних контрактів визначалась Банком на підставі справедливої вартості базового активу, а саме, цінних паперів, які мають котирування на фондових біржах, із застосуванням моделі оцінки. Звертаємо увагу, що спостережні поточні ринкові операції з такими ж форвардними контрактами для дослідження та тестування на достовірність використаної моделі оцінки відсутні.

Аналіз операцій з торговими цінними паперами

Фінансова інформація щодо торгових цінних паперів станом на кінець дня 31.12.2012 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці №7 „Торгові цінні папери”.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з торговими цінними паперами. Інформація стосовно операцій з торговими цінними паперами представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, фінансова інформація щодо операцій з торговими цінними паперами відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

Аналіз операцій з коштами в інших банках

Фінансова інформація щодо коштів в інших банках станом на кінець дня 31.12.2012 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 9 „Кошти в інших банках”.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з коштами в інших банках. Принципи формування резервів під знецінення коштів в інших банках відповідають вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності та є достатніми для покриття можливих втрат за цими операціями.

На думку аудитора, фінансова інформація щодо операцій з коштами в інших банках відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

Аналіз якості кредитного портфелю, кредитний ризик

Фінансова інформація щодо кредитного портфелю станом на кінець дня 31.12.2012 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 9 „ Кошти в інших банках ” та примітці № 10 «Кредити та заборгованість клієнтів».

	Заборгованість за кредитами	В % до заборгованості за кредитними операціями	Сума нарахованого резерву	В % до заборгованості за кредитними операціями
Кредити іншим банкам	517 235	40,7	7 315	0,6
Депозити в інших банках	391 023	30,8	858	0,1
Всього заборгованості за міжбанківськими кредитами та депозитами	908 258	71,5	8 173	0,7
Кредити юридичним особам	83 834	6,6	4 315	0,3
Споживчі кредити фізичним особам	278 479	21,9	52 613	4,1
Всього заборгованості за кредитами, що надані клієнтам	362 313	28,5	56 928	4,4
Всього заборгованості за кредитними операціями	1 270 571	100	65 101	5,1

Кредитний портфель банку характеризується наступним рівнем забезпеченості:

	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити фізичним особам	Всього заборгованості
Заборгованість за кредитами	83834	278479	362313
В т.ч. - незабезпечені кредити	-	81	81
<i>В % до заборгованості за кредитами</i>	-	-	-
В т.ч. забезпечені заставою	83834	278398	362232
<i>В % до заборгованості за кредитами</i>	<i>100,0</i>	<i>100,0</i>	<i>100,0</i>
- забезпечені гарантіями і поручительствами	687	-	687
<i>В % до заборгованості за кредитами</i>	<i>0,8</i>	-	<i>0,2</i>
- забезпечені нерухомим майном житлового призначення	606	264	870
<i>В % до заборгованості за кредитами</i>	<i>0,7</i>	<i>0,1</i>	<i>0,2</i>
- забезпечені іншим нерухомим майном	36086	133693	169779
<i>В % до заборгованості за кредитами</i>	<i>43,1</i>	<i>48,0</i>	<i>46,9</i>
- забезпечені цінними паперами	-	65028	65028
<i>В % до заборгованості за кредитами</i>	-	<i>23,4</i>	<i>17,9</i>
- забезпечені грошовими депозитами	44640	78826	123466
<i>В % до заборгованості за кредитами</i>	<i>53,2</i>	<i>28,3</i>	<i>34,1</i>
- інше майно (товари в обороті, транспорт, обладнання, інше рухоме майно)	1815	587	2402
<i>В % до заборгованості за кредитами</i>	<i>2,2</i>	<i>0,2</i>	<i>0,7</i>

Склад забезпечення та пов'язаний з цим розрахунок резерву відшкодування можливих втрат за кредитними операціями, в цілому, відповідає вимогам «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління НБУ від 25.01.2012 року № 23.

Банком розкрита інформація про методи оцінки та припущення, що використовувались Банком для визначення справедливої вартості забезпечення, що зменшує кредитний ризик Банку.

На думку аудитора, резерви, сформовані Банком для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями у відповідності до «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління НБУ від 25.01.2012 року

№ 23. Структура кредитів за видами економічної діяльності наведена в таблиці 10.5. Найбільше кредитів видано фізичним особам – 77,0% загальної заборгованості за кредитами.

Інформація про балансову вартість (амортизовану собівартість) кредитів, у тому числі про резерви для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями (резерви під знецінення кредитів), розкрита в фінансовій звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Балансова вартість кредитів (у тому числі резервів) була перерахована у відповідності до вимог МСФЗ шляхом застосування методу трансформації до облікових даних Банку.

На думку аудитора, інформація щодо кредитного портфелю Банку відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

В результаті виконаних аудиторських процедур встановлено, що кількість кредитного ризику помірна, напрям ризику – стабільний. Станом на кінець дня 31.12.2012 року система управління ризиками Банку забезпечувала контроль цієї кількості ризику.

Аналіз якості портфелів цінних паперів

Фінансова інформація щодо портфелю цінних паперів на продаж станом на кінець дня 31.12.2012 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 11 „Цінні папери в портфелі банку на продаж”.

Вкладення Банку в цінні папери в цілому є незначними. За станом на кінець дня 31.12.2012 року Банком обліковувалися цінні папери в портфелі на продаж в сумі 72861 тис. грн, резерв під знецінення не формувався, вартість цінних паперів на продаж складає 3,3 % від активів Банку на зазначену дату.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно операцій з цінними паперами. Інформація стосовно операцій з цінними паперами представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, якість портфеля цінних паперів задовільна.

На думку аудитора, інформація щодо операцій з цінними паперами на продаж відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

Аналіз відстрочених податкових активів

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно розрахунку відстрочених податків. Інформація стосовно відстрочених податкових активів представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, інформація щодо відстрочених податкових активів, відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

Аналіз операцій з основними засобами та нематеріальними активами

Фінансова інформація щодо операцій з основними засобами та нематеріальними активами станом на кінець дня 31.12.2012 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 12 „Основні засоби та нематеріальні активи”. Переоцінка об’єктів нерухомості, які є власністю Банку, не проводилась.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно операцій з основними засобами та нематеріальними активами. Інформація стосовно операцій з основними засобами та нематеріальними активами представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, інформація щодо операцій з основними засобами та нематеріальними активами, відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

Аналіз операцій з іншими фінансовими активами

Фінансова інформація щодо операцій з іншими фінансовими активами на кінець дня 31.12.2012 року розкрита управлінським персоналом Банку в примітці № 13 „Інші фінансові активи”.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно операцій з іншими фінансовими активами. Інформація стосовно операцій з іншими фінансовими активами представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, інформація щодо інших фінансових активів відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

Аналіз операцій з іншими активами

Фінансова інформація щодо операцій з іншими активами станом на кінець дня 31.12.2012 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 14 „Інші активи”.

В результаті проведених процедур, нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно операцій з іншими активами. Інформація стосовно операцій з іншими активами представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, інформація щодо інших активів відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

2.2. Зобов'язання банку.

Зобов'язання Банку станом на кінець дня 31.12.2012 року мають наступну структуру:

		Станом на кінець дня 31.12.2012 року (тис. грн.)	В % до зобов'язань Банку
1.	Кошти банків	1 341 619	75,2
2.	Кошти клієнтів	347 525	19,5
3.	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	25	-
4.	Відстрочені податкові зобов'язання	55 007	3,1
5.	Інші фінансові зобов'язання	39 861	2,2
6.	Інші зобов'язання	793	-
	Всього зобов'язань	1 784 830	100

Аналіз операцій з коштами банків

Фінансова інформація щодо операцій з коштами банків станом на кінець дня 31.12.2012 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 15 „Кошти банків”.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно операцій з коштами банків. Інформація про операції з коштами банків представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, інформація щодо операцій з коштами банків відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

Аналіз операцій з коштами клієнтів

Фінансова інформація щодо операцій з коштами клієнтів станом на кінець дня 31.12.2012 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 16 „Кошти клієнтів”.

Аудитором здійснений аналіз коштів клієнтів.

	Станом на кінець дня 31.12.2012 року (тис. грн.)	В % до коштів клієнтів	В % до зобов'язань Банку
Поточні рахунки Державних підприємств	23002	6,6	1,3
Поточні рахунки інших юридичних осіб	39832	11,5	2,2
Строкові кошти юридичних осіб	26171	7,5	1,5
Всього коштів юридичних осіб	89005	25,6	5,0
Поточні рахунки фізичних осіб	30774	8,9	1,7
Строкові кошти фізичних осіб	227746	65,5	12,8
Всього коштів фізичних осіб	258520	74,4	14,5
Всього коштів клієнтів	347525	100	19,5
Всього зобов'язань	1784830	x	x

В результаті проведеного аналізу встановлено, що станом на кінець дня 31.12.2012 року кошти фізичних осіб на поточних та депозитних рахунках склали 258 520 тис. грн, що становить 74,4 % коштів клієнтів, 14,5 % зобов'язань Банку і 11,7 % пасивів.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно операцій з коштами клієнтів. Інформація про операції з коштами клієнтів представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, інформація щодо операцій з коштами клієнтів відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

Аналіз зобов'язань щодо поточного податку на прибуток

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно представлення інформації щодо зобов'язань з поточного податку на прибуток.

На думку аудитора, інформація щодо зобов'язань з поточного податку на прибуток відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

Аналіз відстрочених податкових зобов'язань

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно розрахунку відстрочених податкових зобов'язань. Інформація щодо відстрочених податкових зобов'язань представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, інформація щодо відстрочених податкових зобов'язань відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

Інші фінансові зобов'язання

Фінансова інформація щодо інших фінансових зобов'язань станом на кінець дня 31.12.2012 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 18 „Інші фінансові зобов'язання”.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно інших фінансових зобов'язань. Інформація щодо інших фінансових зобов'язань представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, інформація щодо інших фінансових зобов'язань відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

Інші зобов'язання

Фінансова інформація щодо інших зобов'язань станом на кінець дня 31.12.2012 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 19 „Інші зобов'язання”.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України інших зобов'язань. Інформація щодо інших зобов'язань представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, інформація щодо інших фінансових зобов'язань відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

2.3. Непередбачені зобов'язання та непередбачені активи.

Фінансова інформація щодо непередбачених зобов'язань та непередбачених активів станом на кінець дня 31.12.2012 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 32 «Потенційні зобов'язання банку».

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно непередбачених зобов'язань та непередбачених активів. Інформація щодо непередбачених зобов'язань та непередбачених активів представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, інформація щодо забезпечень, непередбачених зобов'язань та непередбачених активів відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

Враховуючи все вищевикладене, на думку аудитора, якість управління активами та пасивами Банку задовільна. Управлінський персонал на належному рівні забезпечує управління активами та пасивами.

3. Достатність резервів та капіталу банку.

Фінансова інформація щодо капіталу Банку станом на кінець дня 31.12.2012 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 20 „Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)” та примітці № 21 „Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)”.

Власний капітал Банку станом на кінець дня 31.12.2012 року має наступну структуру:

	Станом на кінець дня 31.12.2012 року (тис. грн)	В % до капіталу	В % до зобов'язань
Статутний капітал	267000	62,8	15,0
Нерозподілений прибуток	74217	17,5	4,2
Резервні та інші фонди банку	83799	19,7	4,7
Резерви переоцінки	140	-	-
Всього капіталу:	425156	100	-
Всього зобов'язань:	1784830	x	x

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про зміни в обліковій політиці та виправлення помилок, і не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно власного капіталу.

На нашу думку, регулятивний капітал та економічні нормативи відповідають вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III та «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України», затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368 із послідовними змінами і доповненнями.

Аналіз достатності резервів та капіталу Банку.

Резервний фонд формується Банком у відповідності до Статуту, згідно з яким резервний фонд створюється Банком у розмірі 25% розміру капіталу та розмір щорічних відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку Банку за рік.

Інформацію щодо розміру та структури регулятивного капіталу управлінський персонал Банку розкрив в примітці № 31 «Управління капіталом». Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року розмір регулятивного капіталу за даними Банку становить 435 972 тис. грн. (при нормативному значенні не менше 120 000 тис. грн.). Розмір регулятивного капіталу станом на кінець дня 31 грудня 2012 року є достатнім, у відповідності до Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III та «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України», затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368.

Банк мав право на здійснення операцій, зазначених у ліцензії № 248 від 07 листопада 2011 року.

На думку аудитора, резерви для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями сформовані Банком в повному обсязі згідно з вимогами «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління НБУ від 25.01.2012 року № 23.

Інформація про резерви для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями розкрита в фінансовій звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Резерви були перераховані у відповідності до вимог МСФЗ шляхом застосування методу трансформації до облікових даних Банку.

На думку аудитора, принципи формування резервів та регулятивний капітал, відповідають нормативним вимогам Національного банку України та Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III.

Управління капіталом.

Політики та процедури щодо управління капіталом Банку розкрито в примітці № 31 «Управління капіталом».

Станом на кінець дня 31.12.2012 року Банк має регулятивний капітал в розмірі 435 972 тис. грн. при нормативному значенні не менше 120 000 тис. грн, норматив адекватності регулятивного капіталу становить 10,9 % при нормативному значенні не менше 10%. Банк протягом 2012 року підтримував норматив адекватності капіталу.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про недотримання протягом 2012 року вимог щодо розміру регулятивного капіталу, нормативу адекватності регулятивного капіталу та порушень вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості, відповідності та адекватності представлення інформації щодо капіталу.

4. Адекватність системи управління ризиками Банку.

Інформація щодо цілей, політики, процесів та методів управління ризиками розкрита Банком в примітці № 30 «Управління фінансовими ризиками».

У відповідності до вимог ст.44 Закону України „Про банки і банківську діяльність ” в Банку створено постійно діючий підрозділ з питань аналізу та управління ризиками – управління ризиками та фінансового аналізу.

У відповідності до вимог ст.44 Закону України „Про банки і банківську діяльність ” в Банку створено постійно діючий комітет з управління активами та пасивами. Аналіз протоколів засідань цього комітету свідчить про регулярну його діяльність.

В результаті проведених процедур нами були оцінені ризики Банку наступним чином:

1. Рівень ринкового ризику є помірним, якість управління ринковим ризиком потребує вдосконалення. Чутливість до ринкового ризику висока.
2. Юридичний ризик помірний, очікується, що напрям зміни ризику буде зростати на загальнодержавному рівні у зв'язку з прийняттям змін до податкового кодексу та інших нормативних актів, положення яких допускають різну інтерпретацію.

3. Ризик репутації незначний, очікується, що напрям зміни ризику буде стабільним.
4. Рівень операційно-технологічного ризику є помірним, якість управління операційно-технологічним ризиком потребує вдосконалення, сукупний ризик - помірний, очікується, що напрям ризику буде стабільним.
5. Кількість кредитного ризику помірна, якість управління ризиком – потребує вдосконалення, напрям ризику – стабільний. Станом на кінець дня 31.12.2012 року система управління ризиками Банку забезпечувала контроль цієї кількості ризику.
6. Кількість ризику зміни процентної ставки помірна, чутливість до ризику помірна, якість управління ризиком потребує вдосконалення, сукупний ризик помірний, напрям ризику стабільний.
7. Кількість валютного ризику помірна, чутливість до ризику помірна, якість управління ризиком висока, сукупний ризик помірний, напрям ризику стабільний.
8. Кількість ризику ліквідності помірна, чутливість до ризику помірна. Станом на кінець дня 31.12.2012 року система управління ризиками Банку забезпечує контроль цієї кількості ризику, але якість управління ризиком потребує вдосконалення. Напрямок ризику стабільний.
9. Стратегічний ризик помірний, очікується, що напрям ризику буде стабільним.

Система оцінювання та управління ризиками ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» охоплює всі ризики, притаманні Банку, забезпечує виявлення, вимірювання та контроль кількості ризиків. Однак, враховуючи вплив економічної ситуації в Україні на діяльність Банку, вважаємо, що якість управління ризиками потребує вдосконалення.

5. Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку.

5.1. Адекватність бухгалтерського обліку.

Бухгалтерський облік в ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «БАНК 3/4» протягом 2012 року вівся у відповідності до вимог Закону України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, нормативних актів НБУ та облікової політики Банку, яка затверджена рішенням Правління 20 січня 2012 року, протокол № 1.

Фінансова звітність ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» станом на кінець дня 31 грудня 2012 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності шляхом застосування методу трансформації до облікових даних.

Протягом 2012 року коригування за поточний та попередні періоди не проводились. Інформація щодо облікової політики та облікових оцінок розкрита управлінським персоналом Банку в примітці № 4 до фінансової звітності. Банк зазначив основу складання фінансової звітності, основні принципи, методи оцінки, професійні судження.

Аудитором були виконані процедури щодо визначення того, чи є прийнятними облікові оцінки, застосовані управлінським персоналом Банку.

В результаті виконаних процедур нами було встановлено, що управлінський персонал Банку застосовує наступні облікові оцінки:

Статті активів та пасивів	Облікова оцінка	Послідуюча оцінка станом на кінець дня 31.12.2012 р.
Нематеріальні активи	Первісна (історична) вартість	Первісна вартість за вирахуванням накопиченої амортизації
Основні засоби (нерухомість)	Первісна (історична) вартість	Переоцінена вартість (справедлива вартість) за вирахуванням накопиченої амортизації
Основні засоби (транспорт, обладнання, інші)	Первісна (історична) вартість	Первісна вартість за вирахуванням накопиченої амортизації
Запаси	Собівартість	Найменша з двох оцінок: собівартість або чиста вартість реалізації

Кредити надані (отримані)	Справедлива вартість, включаючи витрати на операцію	За амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка
Депозити (вклади) розміщені (залучені)	Справедлива вартість	За амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка
Похідні фінансові інструменти в торговому портфелі	За позабалансовими рахунками (як вимога щодо отримання одного активу, та зобов'язання з поставки іншого)	Справедлива вартість визначалась з використанням моделі на основі справедливої вартості базового активу
Торгові цінні папери	Справедлива вартість	Справедлива вартість з визнанням переоцінки через прибутки/збитки
Цінні папери в портфелі банку на продаж	Справедлива вартість, до якої додаються витрати на операції	За собівартістю з урахуванням зменшення корисності

На думку аудитора, облікові оцінки, що використані Банком у фінансовій звітності, є обґрунтованими, прийнятними та достатньо розкритими у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

В фінансовій звітності Банк розкрив інформацію про зроблені ним основні припущення, що стосуються майбутнього. Банк засвідчив, що станом на кінець дня 31.12.2012 року не має інформації, що свідчила б про можливий суттєвий вплив майбутніх подій на оцінку активів і зобов'язань.

Інформація у фінансовій звітності належним чином розкрита відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Інформація, розкрита Банком в фінансовій звітності, дозволяє користувачу фінансової звітності скласти власне уявлення щодо фінансового стану Банку та прийняти адекватні зважені рішення.

Організаційна структура підрозділів, які займаються відображенням господарських операцій в фінансовому обліку, є адекватною та відповідає загальній організаційній структурі Банку.

Інвентаризація основних засобів, нематеріальних активів та товарно-матеріальних цінностей проведена Банком станом на 1 листопада 2012 року. Відповідно до протоколу засідання інвентаризаційної комісії Банку від 26 листопада 2012 року не виявлено розбіжностей між фактичною наявністю активів та даними бухгалтерського обліку.

Інвентаризацію дебіторської і кредиторської заборгованості та витрат майбутніх періодів проведено Банком станом на 1 листопада 2012 року. Інвентаризаційною комісією не встановлено обставин, що вказували б на необхідність додатково формувати резерв під дебіторську заборгованість та не виявлено кредиторської заборгованості, що підлягає списанню. Інвентаризаційною комісією не виявлено не списаних чи надлишково списаних сум витрат майбутніх періодів.

Фінансова інформація щодо формування доходів, витрат та фінансового результату Банку станом на кінець дня 31.12.2012 року розкрита управлінським персоналом Банку в примітках № 23, 24, 25, 26, 27.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно формування доходів, витрат та фінансового результату Банку. Інформація щодо доходів, витрат та фінансового результату Банку представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

В результаті проведення аудиторських процедур, нами не виявлено фактів, що свідчили б про невідповідність бухгалтерського обліку вимогам :

- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 р.,

- «Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України», затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 566 від 30.12.1998 року,
- Облікової політики Банку,
- іншим законодавчим та нормативно-правовим актам України.

Рівень операційно-технологічного ризику є помірним, якість управління операційно-технологічним ризиком потребує вдосконалення, сукупний ризик - помірний, очікується, що напрям ризику буде стабільним.

5.2. Адекватність процедур внутрішнього аудиту.

У відповідності до змін до Закону України „Про банки і банківську діяльність” та Положення „Про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України”, яке затверджено Постановою Правління Національного банку України № 114 від 20 березня 1998 року в ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «БАНК 3/4» створено Службу внутрішнього аудиту, яка діє згідно з «Положенням про службу внутрішнього аудиту ПАТ «БАНК 3/4»», що було погоджено рішенням Правління 16 травня 2011 року (протокол №10) та затверджене головою Спостережної ради Банку.

Служба внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Спостережній раді Банку. Внутрішні аудитори компетентні та мають незалежний статус.

Служба внутрішнього аудиту проводить перевірки напрямів діяльності Банку, а також підрозділів Банку у відповідності до плану проведення перевірок, який затверджено Спостережною радою Банку. Служба внутрішнього аудиту складає звіти за результатами перевірки та подає звіти на розгляд Правління Банку та Спостережної ради Банку.

В результаті проведених нами процедур не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність роботи або організації Служби внутрішнього аудиту Банку нормативно-правовим актам Національного банку України. Процедури аудиту, які здійснює Служба внутрішнього аудиту, відповідають нормативно-правовим актам Національного банку України.

За результатами проведеного нами аудиту керівнику Служби внутрішнього аудиту було рекомендовано посилити контроль за станом короткострокової ліквідності Банку.

5.3. Корпоративне управління та аналіз заходів контролю Банку.

Під час аналізу заходів контролю Банку та загальної якості управління Банком нами було розглянуто адекватність структури управління видам та обсягам операцій Банку (участь органів управління у прийнятті рішень, розподіл обов'язків між керівниками, наявність положень про структурні підрозділи та посадових інструкцій, як заходів контролю управлінського персоналу за діяльністю Банку).

Органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, Спостережна рада та Правління Банку. Вищий управлінський персонал Банку обізнаний зі справами Банку. В Банку працюють постійно діючі кредитний комітет, комітет з управління активами та пасивами, тарифний комітет.

Аналіз протоколів засідань Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку дозволяє зазначити, що ці органи управління здійснюють не тільки стратегічне управління Банком, але й оперативне. Оперативне управління також здійснюється Правлінням Банку та Головою Правління Банку. Засідання Правління Банку проводяться на регулярній основі.

Організаційна структура в цілому є ефективною. Кадрова політика направлена на професійний підбір та підвищення кваліфікації персоналу. Банком розроблено та затверджено

письмові положення про всі структурні підрозділи Банку та посадові інструкції для співробітників та керівників відділів, в яких визначається коло їх обов'язків.

В результаті виконаних аудиторських процедур нами не виявлено обставин, що свідчили б про конфлікт інтересів.

На думку аудитора корпоративне управління та заходи контролю Банку в цілому забезпечують чесний та прозорий бізнес, відповідальність та підзвітність усіх залучених до цього сторін.

Юридичний ризик помірний, очікується, що напрям зміни ризику буде зростати на загальнодержавному рівні у зв'язку з прийняттям змін до податкового кодексу та інших нормативних актів, положення яких допускають різну інтерпретацію.

Ризик репутації незначний, очікується, що напрям зміни ризику буде стабільним.

5.4. Аналіз наявності та відповідності внутрішніх положень та регламентів Банку законодавчим та нормативним актам України.

Аудитором проаналізовані внутрішні положення Банку на предмет їх відповідності законодавчим та нормативним актам України.

На думку аудитора, внутрішня нормативна база, в цілому, відповідає вимогам законодавчих та нормативних актів України, є затвердженою відповідними органами управління, виходячи з принципів корпоративного управління, її положення доведені до виконавців.

6. Операції з пов'язаними особами.

Інформація щодо операцій з пов'язаними особами Банку розкрита в примітці № 36 «Операції з пов'язаними сторонами».

Під час проведення аудиту нами були проаналізовані господарські операції, що здійснені Банком з пов'язаними особами, на предмет дотримання статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність». В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості, відповідності та адекватності представлення інформації щодо операцій з пов'язаними особами.

На думку аудитора, операції з інсайдерами/пов'язаними особами перебувають під контролем та пов'язані з прийнятним ризиком. Вказане підтверджується дотриманням Банком нормативів кредитного ризику.

7. Дотримання економічних нормативів.

Банк станом на кінець дня 31.12.2012 року дотримувався економічних нормативів, що встановлені Національним банком України.

На думку аудитора, в результаті проведених процедур не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості, відповідності та адекватності представлення інформації щодо економічних нормативів. Регулятивний капітал та економічні нормативи відповідають вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III та «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України», затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368.

8. Дотримання Банком законодавства України з питань фінансового моніторингу.

Організація роботи в Банку фінансового моніторингу, в цілому, знаходиться на належному рівні. В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно організації роботи в Банку фінансового моніторингу та дотримання Банком законодавства України щодо реєстрації операцій, які підлягають фінансовому моніторингу.

9. Події, що відбулись після дати балансу.

Інформація про події, що відбулись між датою балансу (31 грудня 2012 року) та датою затвердження фінансової звітності, розкрита Банком в примітці № 37 «Події після дати балансу». В результаті проведених процедур нами не було отримано інформації про суттєві події, що відбулись між датою балансу (31 грудня 2012 року) та датою складання цього звіту, і які потребують коригування фінансової звітності або додаткового розкриття в фінансовій звітності, та які можуть суттєво впливати на прийняття економічних рішень користувачами фінансової звітності.

10. Спроможність Банку продовжити діяльність на безперервній основі.

В результаті проведених аудиторських процедур нами не було виявлено подій чи обставин, які можуть поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ»
(Сертифікат аудитора банків № 0026,
Свідоцтво НБУ № 0000023,
Сертифікат аудитора серія А № 005559)



Н. І. Іщенко

Аудитор
(Сертифікат аудитора банків № 0150,
Свідоцтво НБУ № 0000146,
Сертифікат аудитора серія А № 06824)

Т.М. Зубенко

8 квітня 2013 року

Адреса: м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306
Тел. (044) 287-70-55, 287-42-94

Звіт щодо вимог ст. 70 Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 7.12.2000 року № 2121-III із послідовними змінами та доповненнями.

1. Повідомлення про виявлені під час проведення аудиторської перевірки фінансової звітності за 2012 рік викривлення показників фінансової звітності.

В результаті проведених аудиторських процедур не було виявлено викривлень показників фінансової звітності. Регулятивний капітал та економічні нормативи відповідають вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III та «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України», затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368.

Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ»
(Сертифікат аудитора банків № 0026,
Свідоцтво НБУ № 0000023,
Сертифікат аудитора серія А № 005559)



Н. І. Іщенко

Аудитор
(Сертифікат аудитора банків № 0150,
Свідоцтво НБУ № 0000146,
Сертифікат аудитора серія А № 06824)

Т.М. Зубенко

8 квітня 2013 року

Адреса: м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306
Тел. (044) 287-70-55, 287-42-94

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31 грудня 2012 року (кінець дня)**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	521 759	222 849	101 055
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		18 109	16 974	-
Торгові цінні папери	7	70 250	-	-
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	284 177	216 873	-
Кошти в інших банках	9	900 085	1 380 550	500 134
Кредити та заборгованість клієнтів	10	305 385	222 484	26 676
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	72 861	53 421	4 601
Цінні папери в портфелі банку до погашення		-	-	-
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії		-	-	-
Інвестиційна нерухомість		-	-	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	9	-
Відстрочений податковий актив		1 817	4 266	230
Гудвіл		-	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	12	13 255	3 295	3 439
Інші фінансові активи	13	163	2	-
Інші активи	14	22 125	20 951	18 507
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		-	-	-
Усього активів		2 209 986	2 141 674	654 642
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	15	1 341 619	1 629 574	547 075
Кошти клієнтів	16	347 525	127 331	9 357
Боргові цінні папери, емітовані банком		-	-	-
Інші залучені кошти		-	-	-
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		25	-	157
Відстрочені податкові зобов'язання		55 007	44 142	1 296
Резерви за зобов'язаннями	17	-	56	-
Інші фінансові зобов'язання	18	39 861	7 497	1 397
Інші зобов'язання	19	793	437	18 163
Субординований борг		-	-	-
Зобов'язання групи вибуття		-	-	-
Усього зобов'язань		1 784 830	1 809 037	577 445
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
Статутний капітал	20	267 000	185 000	75 000

Емісійні різниці	20	-	-	-
Незарєєстровані внески до статутного капіталу		-	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		74 217	147 638	3 837
Резервні та інші фонди банку		83 799	294	6
Резерви переоцінки	21	140	(295)	(1 646)
Неконтрольована частка		-	-	-
Усього власного капіталу		425 156	332 637	77 197
Усього зобов'язань та власного капіталу		2 209 986	2 141 674	654 642

Затверджено до випуску та підписано

"5" квітня 2013 року

Голова Правління

В.А.Іщенко

Головний бухгалтер

С.І.Барабаш

Виконавець
Куліковська О.О.
т.(044) 364-98-27

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2012 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4
Процентні доходи	23	237 184	158 825
Процентні витрати	23	(82 475)	(22 703)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		154 709	136 122
Комісійні доходи	24	4 515	2 690
Комісійні витрати	24	(1 149)	(1 473)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		12	(2 229)
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		-	-
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		47 097	195 781
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	(4 381)	2 304
Результат від операцій з іноземною валютою		(146 188)	(114 642)
Результат від переоцінки іноземної валюти		31 139	(1 817)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9,10	(45 063)	(19 912)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	13,14	(590)	(1)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	17	55	(55)
Інші операційні доходи	25	263	21
Адміністративні та інші операційні витрати	26	(16 908)	(13 658)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		-	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування		23 511	183 131
Витрати на податок на прибуток	27	(13 428)	(39 042)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		10 083	144 089
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		-	-
Прибуток/(збиток) за рік		10 083	144 089
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			

Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		546	1 357
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		-	-
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		-	-
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		-	-
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		(111)	(6)
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		435	1 351
Усього сукупного доходу за рік		10 518	145 440
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		10 518	145 440
неконтрольованій частці		-	-
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		10 518	145 440
неконтрольованій частці		-	-
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	28	-	0,09
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	0,09
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	28	-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	-
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	28	-	0,09
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		-	0,09

Затверджено до випуску та підписано

"5" квітня 2013 року

Голова Правління

В.А.Іщенко

Головний бухгалтер

С.І.Барабаш

Виконавець
Куліковська О.О.
т.(044) 364-98-27

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2012 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на 1 січня 2011 року		75 000	-	(1 640)	3 837	77 197	-	77 197
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 1 січня 2011 року		75 000	-	(1 640)	3 837	77 197	-	77 197
Усього сукупного доходу		-	-	1 639	143 801	145 440	-	145 440
Емісія акцій:	20	110 000	-	-	-	110 000	-	110 000
- номінальна вартість		110 000	-	-	-	110 000	-	110 000
- емісійний дохід		-	-	-	-	-	-	-
Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-	-
- купівля		-	-	-	-	-	-	-
- продаж		-	-	-	-	-	-	-
- анулювання		-	-	-	-	-	-	-
Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-	-
Дивіденди		-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року (залишок на 1 січня 2012 року)		185 000	-	(1)	147 638	332 637	-	332 637
Усього сукупного доходу:		-	-	83 939	(73 421)	10 518	-	10 518
- прибуток/(збиток) за рік		-	-	435	10 083	10 518	-	10 518
- розподіл прибутку за попередній рік		-	-	83 504	(83 504)	-	-	-
Інші зміни		-	-	1	-	1	-	1
Емісія акцій:	20	82 000	-	-	-	82 000	-	82 000
- номінальна вартість		82 000	-	-	-	82 000	-	82 000
- емісійний дохід		-	-	-	-	-	-	-
Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-	-
- купівля		-	-	-	-	-	-	-
- продаж		-	-	-	-	-	-	-
- анулювання		-	-	-	-	-	-	-
Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-	-
Дивіденди		-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець дня 31 грудня 2012 року		267 000	-	83 939	74 217	425 156	-	425 156

Затверджено до випуску та підписано

"5" квітня 2013 року

Голова Правління

В.А.Іщенко

Головний бухгалтер

С.І.Барабаш

Виконавець
Куліковська О.О.
т.(044) 364-98-27

**Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2012 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		234 506	186 901
Процентні витрати, що сплачені		(80 465)	(56 726)
Комісійні доходи, що отримані	24	4 515	2 690
Комісійні витрати, що сплачені	24	(1 149)	(1 473)
Результат операцій з торговими цінними паперами		12	(2 229)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		63 363	(2 590)
Результат операцій з іноземною валютою		(209 551)	(114 642)
Інші отримані операційні доходи	25	263	21
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(6 689)	(4 826)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(8 071)	(7 096)
Податок на прибуток, сплачений		(192)	(416)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(3 458)	(386)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		(1 135)	(16 974)
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		(67 366)	-
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		16 209	-
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		473 427	(880 710)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(122 265)	(219 734)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(1 722 467)	(1 171 313)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(1 765)	(2 803)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(288 023)	1 081 476
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		218 252	116 796
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		-	-
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		1 749 510	1 150 323
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		250 919	56 675
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(15 914)	(47 611)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		(4 381)	2 304
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		-	-
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів		-	-
Придбання асоційованих компаній		-	-

Надходження від реалізації асоційованих компаній		-	-
Придбання інвестиційної нерухомості		-	-
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		-	-
Придбання основних засобів		(10 101)	(741)
Надходження від реалізації основних засобів		-	7
Придбання нематеріальних активів		(1 306)	(282)
Надходження від вибуття нематеріальних активів		-	-
Дивіденди, що отримані		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(31 702)	(46 323)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій	20	82 000	110 000
Емісія привілейованих акцій		-	-
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		-	-
Викуп власних акцій		-	-
Продаж власних акцій		-	-
Отримання субординованого боргу		-	-
Погашення субординованого боргу		-	-
Отримання інших залучених коштів		-	-
Повернення інших залучених коштів		-	-
Додаткові внески в дочірню компанію		-	-
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		-	-
Дивіденди, що виплачені		-	-
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		82 000	110 000
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(2 219)	1 242
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		298 998	121 594
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		222 586	100 992
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року		521 584	222 586

У річному звіті за 2011 рік сума статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» на кінець 2011 року складала 216 559 тис. грн. У річному звіті за 2012 рік ця сума змінена на 222 586 тис. грн. у зв'язку з додаванням до неї суми кредитів овернайт (з відповідним зменшенням статті «Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках») та виділенням в окрему статтю «Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України» суми обов'язкових резервів у Національному банку України.

Затверджено до випуску та підписано

"5" квітня 2013 року

Голова Правління

В.А.Іщенко

Головний бухгалтер

С.І.Барабаш

Виконавець
Куліковська О.О.
т.(044) 364-98-27

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування Банку

Повна назва українською мовою:

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Скорочена назва українською мовою:

ПАТ «БАНК 3/4»

Повна назва російською мовою:

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК 3/4»

Скорочена назва російською мовою:

ПАО «БАНК 3/4»

Повна назва англійською мовою:

PUBLIC JOINT STOCK COMPANY «BANK 3/4»

Скорочена назва англійською мовою: PJSC «BANK 3/4»

Місцезнаходження Банку

04080, Україна, м. Київ, вул. Фрунзе, буд. 25

Організаційно-правова форма

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

Дата звітності та звітний період

Станом на 31 грудня 2012 року (на кінець дня)
Звітний період 01.01.2012 – 31.12.2012

Валюта звітності та одиниця її виміру

Українська гривня, тисяч гривень

Зміни порівняно з попередньою звітною датою

Протягом звітного 2012 року відбулись наступні зміни:

- Зареєстровано збільшення статутного капіталу Банку на 82 млн. грн. до розміру 267 млн. грн.
- Відкриття Київського відділення № 2 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за адресою: 03150, Україна, м. Київ, вул. Червоноармійська, буд.132 (літера А), група приміщень № 70.

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

Банк є універсальним банком. Банк має два відокремлених відділення, одно з яких було створено у 2012 році – Київське відділення № 2. Філії у Банка відсутні.

Банк здійснює свою діяльність відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» на підставі ліцензій, виданих Національним банком України та Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку:

1. **Банківська ліцензія** на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою ст. 47 Закону України “Про банки та банківську діяльність” від 07.11.2011р., за №248, видана Національним Банком України.
2. **Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій** на право здійснення валютних операцій згідно з додатком до Генеральної ліцензії від 07.11.2011 за №248, видана Національним Банком України.
3. **Додаток до Генеральної ліцензії** на здійснення валютних операцій з переліком валютних операцій, які має право здійснювати Банк, від 07.11.2011 за №248, виданий Національним Банком України.
4. **Ліцензія на професійну діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами - дилерська діяльність** від 08.11.2010 серії АГ № 399427, видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку.
5. **Ліцензія на професійну діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами андеррайтинг** від 08.11.2010 серії АГ № 399428, видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку.
6. **Ліцензія на професійну діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами - брокерська діяльність** від 08.11.2010 серії АГ № 399426, видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку.
7. **Ліцензія на професійну діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність зберігача цінних паперів** від 11.07.2011 серії АВ № 581454, видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 27 листопада 2008 року. Фонд є державною спеціалізованою установою, що акумулює страхові внески українських банків. Фонд покриває зобов'язання Банку перед вкладниками – фізичними особами у сумі 200 тис. грн. на кожного вкладника у випадку банкрутства Банку або відкликання його банківської ліцензії. В порівнянні з 2011 р. сума гарантування вкладів була збільшена на 50 тис. грн. (у 2011р. вона становила 150 тис. грн.).

Банк є економічно незалежним і має право самостійно володіти, користуватися та розпоряджатися майном, що перебуває у його власності.

Види діяльності Банку

Свою діяльність Банк здійснює у відповідності з Банківською ліцензією № 248 від 07.11.2011р. та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 248 від 07.11.2011р., що видані Національним банком України. Банк має право здійснювати банківську діяльність шляхом надання банківських послуг:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;

- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;
- надання гарантій;
- професійна діяльність на ринку цінних паперів, що підлягає ліцензуванню;
- переказ коштів.

Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

- інвестицій;
- випуску власних цінних паперів;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей.

Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності.

Банк має право здійснювати професійну діяльність на фондовому ринку згідно з отриманими ліцензіями:

- діяльність з торгівлі цінними паперами – Брокерська діяльність;
- діяльність з торгівлі цінними паперами – Дилерська діяльність;
- діяльність з торгівлі цінними паперами – Андеррайтинг;
- депозитарна діяльність - Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.

Банк здійснює діяльність, надає банківські та інші фінансові послуги в національній валюті та в іноземній валюті.

Банк має право здійснювати валютні операції згідно з додатком до Генеральної ліцензії, яким встановлено наступний перелік валютних операцій:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;

- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;
- торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другому – сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281.

У 2012 році Банком розпочато виконання нових видів банківської діяльності на підставі Банківської ліцензії № 248 від 07.11.2011 року, Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 248 від 07.11.2011р., які видані Національним банком України:

- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, операції за якими здійснюються з використанням спеціальних платіжних засобів;
- еквайрингова діяльність щодо технологічного, інформаційного обслуговування суб'єктів господарювання і здійснення операцій з видачі готівки користувачам спеціальних платіжних засобів, які не є клієнтами емітента, а також проведення розрахунків з ними за операції, які здійснені із застосуванням спеціальних платіжних засобів;
- випуск спеціальних платіжних засобів (платіжних карток). Розпочата підготовка к обслуговування клієнтів за рахунками зі застосуванням спеціальних платіжних засобів за віртуальними картками;
- почалось обслуговування клієнтів зі застосуванням програмного комплексу «Інтернет-банкінг»;
- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей.

Одним з основних напрямів та пріоритетів діяльності Банку у 2012 році були операції з надання кредитів на розміщення депозитів на міжбанківському ринку України. У 2012 році Банк активно проводив операції з купівлі-продажу валюти, облігацій внутрішньої державної позики.

Стратегічна мета Банку

Головною стратегічною метою Банку є стати надійним універсальним банком України, орієнтованим на інтереси клієнтів всіх форм власності та надання повного спектру інноваційних якісних послуг по всім сегментам фінансового ринку, фінансовою структурою з найбільш динамічним розвитком в Україні зі збереженням індивідуального підходу до потреб клієнта.

Місією банку є наступне:

- створення повноцінної системи приватного банкінгу, тобто клієнто-орієнтованої універсальної системи швидкого та якісного обслуговування;

- сприяння розвитку національної економіки країни шляхом кредитування реального сектору економіки країни та надання якісних банківських продуктів та послуг клієнтам Банку;
- завоювання та втримання міцних позицій на фінансовому ринку України;
- сприяння економічному розвитку своїх клієнтів та поліпшення їх добробуту на основі взаємовигідного партнерства;
- надання якісних банківських послуг та якісного та комфортного обслуговування клієнтів банку.

Поставлені цілі планується досягти шляхом розвитку відносин з клієнтами – юридичними та фізичними особами, ефективної організації бізнес-процесів, оптимального використання персоналу і технологій.

Завданнями, що мають бути вирішені для досягнення цієї мети, є:

1. Забезпечення високого рівня надійності Банку, а саме:
 - підвищення рівня капіталізації Банку (протягом звітного 2012 року зареєстровано збільшення статутного капіталу Банку на 82 млн. грн. з 185 млн. грн. до розміру 267 млн. грн.);
 - забезпечення всебічного контролю за ризиками;
 - створення прозорої системи контролю діяльності Банку;
 - суворе дотримання вимог законодавства та нормативно-правових актів України.
2. Забезпечення провідної ролі на кредитно-інвестиційному банківському ринку країни, по напрямках:
 - кредитування реального сектору економіки та задоволення потреб суспільства в споживчому та іпотечному кредитуванні;
 - проведення всього комплексу операцій щодо інвестування пріоритетних галузей промисловості;
 - підготовка і реалізація проектів по корпоративному фінансуванню;
 - управління різними видами активів клієнтів.
3. Створення і подальше розширення клієнтської бази, засноване на сполученні стандартних технологій з індивідуальним підходом до кожного клієнта. Забезпечити впровадження ефективних та прогресивних методів роботи з клієнтами і підвищення якості їхнього обслуговування.
4. Диверсифікація ресурсної бази Банку, у тому числі з використанням зовнішніх джерел. Враховуючи сучасні тенденції розвитку національної економіки Банк, планує збільшення частки коштів від міжнародних фінансових організацій, зарубіжних банків а також фізичних осіб-резидентів в структурі платних пасивів Банку.
5. Досягти росту капіталу, що дозволяє розширити інвестиційні можливості Банку.
6. Встановлення взаємин із країнами Євроспільноти (Західної та Східної Європи), СНД (Росія, Білорусь і ін.), спрямованих на задоволення потреб клієнтів Банку щодо виробничих зв'язків із цими країнами.
7. Створити повнофункціональну систему управління ризиками.
8. Створити гнучку та адекватну систему управління Банком, засновану на економічних важелях управління й оптимальній системі розподілу повноважень.
9. Забезпечити надання банківських послуг за допомогою сучасних інформаційно-комунікаційних технологій, перш за все мобільних. Забезпечити максимальну автоматизацію банківських процесів та технологічних процесів обслуговування клієнтів.
10. Створити мережу відділень Банку з метою представництва в окремих регіонах України. Банком у 2012 відкрито нове відділення у місті Києві.

Спеціалізація банку

Відповідно до Статуту Банк за формою функціонування є універсальною фінансово-кредитною установою, що зорієнтована на здійснення комплексного банківського обслуговування резидентів та нерезидентів юридичних та фізичних осіб згідно з чинним законодавством України.

Напрямки діяльності

Банк здійснює операції в усіх сегментах банківського бізнесу в Україні, основними з яких є:

- міжбанківське кредитування;
- інвестиційна і посередницька діяльність на фондовому ринку;
- кредитування юридичних та фізичних осіб;
- ринок депозитних продуктів;
- валютні операції на безготівковому і готівковому ринках України;
- розрахунково – касове обслуговування клієнтів, тощо.

Одним із основних напрямів та пріоритетів діяльності Банку на протязі 2012 року, як і у попередньому 2011 році, були операції з надання кредитів та розміщення депозитів на міжбанківському ринку України. Кредитний портфель Банку забезпечено майновими правами на грошові кошти банків - контрагентів, що надає можливість класифікувати кредитний ризик за такими операціями як помірний. Зазначені операції для Банку є прибутковими.

У 2012 році стратегія Банку по формуванню портфеля цінних паперів відзначалась інвестиціями в ліквідні цінні папери. Банк активно проводив операції з купівлі-продажу облігацій внутрішньої державної позики, з облігаціями банків та підприємств, а також з інвестиційними сертифікатами підприємств що знаходилися на стадії розміщення.

Станом на 31 грудня 2012 року (кінець дня) портфель цінних паперів Банку складав 143 111 тис. грн.



Порівняно з 2011 р. структура портфеля цінних паперів Банку змінилась. Питома вага державних облігацій зменшилась. У портфелі Банку з'явилися облігації підприємств - боргові цінні папери надійних емітентів, які приносять Банку процентні доходи.

Усі облігації в портфелі Банку є ліквідними лістинговими цінними паперами та включені до біржових реєстрів провідних фондових бірж України - ПАТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС», ПАТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА», ПАТ «УКРАЇНСЬКА БІРЖА».

У 2012 р. Банком отримано процентних доходів від цінних паперів:

- по облігаціям внутрішніх державних позик, номінованих у національній валюті – 515 тис. грн.;
- по облігаціям внутрішніх державних позик, номінованих в іноземній валюті – 161,8 тис. дол. США;
- по облігаціям підприємств – 7 048 тис. грн.

Також Банк продовжував надавати послуги на фондовому ринку.

Банк, як **торговець** цінними паперами, у 2012 р. надавав брокерські послуги для юридичних та фізичних осіб – купівля, продаж цінних паперів на позабіржовому ринку.

Банк здійснював дилерські операції - купівля, продаж цінних паперів на біржовому та позабіржовому ринку у власний портфель.

Кількість укладених договорів у 2012 році зросла у 1,8 раз порівняно з 2011 роком, а обсяг укладених договорів збільшився у 5,8 раз. Так, загальна сума договорів, укладених Банком як торговцем цінними паперами, у звітному періоді становить 110 293 765 тис. грн., у т.ч. з дилерської діяльності – 109 841 334 тис. грн., обсяг укладених договорів з брокерської діяльності - 452 431 тис. грн.

На біржовому ринку Банк виконував операції на біржах: ПАТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС», а з 27 серпня 2012 року – також на ПАТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА».

У звітному році Банк продовжував надавати **депозитарні послуги зберігача** цінних паперів:

- відкриття рахунків у цінних паперах фізичним та юридичним особам;
- обслуговування обігу цінних паперів на власному рахунку у цінних паперах та рахунках у цінних паперах депонентів.

За 2012 р. кількість проведених депозитарних операцій збільшилась в 5,9 раз.

Обсяг депозитарних активів станом 01 січня 2013 р. склав 239 940 тис. грн. Обсяг проведених облікових операцій за номінальною вартістю досягнув 124 236 904 тис. грн.

Банк працює з депозитаріями:

- Приватне акціонерне товариство «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів»;
- Публічне акціонерне товариство «Національний депозитарій України»;
- Депозитарій Національного банку України.

У 2012 році в значних обсягах Банком проводилися операції з валютними цінностями (операції з купівлі-продажу валютних коштів, а також конверсійні операції).

Кредитування суб'єктів господарювання та фізичних осіб на протязі 2012 року не були пріоритетним напрямком діяльності Банку, однак і на даному напрямку роботи у звітному періоді є значний приріст у об'ємах кредитування, а саме зростання на 37,3 % у порівнянні з попереднім роком . Усі кредитні операції, що проводить Банк, є забезпеченими ліквідною заставою. Кредитний ризик є помірним.

У 2012 році Банк продовжив активно розвивати програми залучення коштів фізичних осіб (депозитні продукти), які передбачають гнучкі та вигідні умови для вкладників як з точки зору сум та строків залучення коштів, так і додаткових можливостей щодо зняття та поповнення коштів, програм лояльності та інше. У 2012 році Банком впроваджені нові депозитні програми, у тому числі Банком розпочато залучення коштів клієнтів (фізичних осіб) у банківських металах. Все це позитивно вплинуло на розширення клієнтської бази користувачів депозитних

програм банку та відповідно збільшило об'єм залучених коштів від фізичних осіб у 2012 році в порівнянні з попереднім з 60,1 млн. грн. до 227,7 млн. грн. (на 278,9%, або у 3,8 разів).

Банком у 2012 році розпочато розробку та впровадження сучасної системи дистанційного банківського обслуговування – «Інтернет –банкінг». Завдяки цій системі клієнти банку будуть мати цілодобовий доступ до своїх рахунків, та зможуть виконувати широкий спектр банківських операцій в будь-який час та з будь-якого персонального комп'ютера чи смартфона, використовуючи мережу Інтернет. Це дасть можливість клієнтам отримувати сучасні банківські послуги без відвідування банківської установи, а також дасть змогу Банку швидко та якісно обслуговувати клієнтів у зручній для них час. Введення системи дистанційного банківського обслуговування у промислову експлуатацію банк планує у 2013 році. Це впровадження позитивно вплине на зростання клієнтської бази банку за рахунок розширення послуг, в яких банк надаватиме якісне та комфортне обслуговування.

З березня 2012 року ПАТ «БАНК 3/4» став асоційованим членом міжнародної платіжної системи VISA International та отримав реєстраційне свідоцтво НБУ, що підтверджує право на здійснення емісії та еквайрингу платіжних карток цієї платіжної системи. Безпосередня емісія платіжних карток розпочалась з травня 2012 року.

Банк емітує наступні типи карток: VISA Classic, VISA Gold та VISA Platinum. Всі картки, що емітуються Банком, мають підвищений рівень безпеки, обладнані сучасним ЧПІ-модулем та магнітною стрічкою.

З початку емісії та обслуговування платіжних карток, за короткий проміжок часу, Банк досяг наступних результатів в розвитку карткового бізнесу:

- здійснив емісію понад 200 платіжних карток;
- підключив в касах Банку та відділень 4 банківських POS-термінали;
- залучив на еквайрингове обслуговування 2 підприємства торгівлі і сервісу та встановив 4 торговельних POS-термінали;
- впровадив 3 зарплатних проекти на підприємствах, які виявили зацікавленість у співпраці з Банком.

Банк продовжує розвиток карткового бізнесу та планує наступного року розробити та впровадити нові карткові продукти, такі як Visa Virtual та Visa Instant Issue, які будуть зорієнтовані на задоволення сучасних потреб клієнтів банку. Крім того, планується впровадження різноманітних кредитних, депозитних, дисконтних та інших програм для власників платіжних карток.

Контрагенти Банку

Взаємовідносини між Банком та його контрагентами побудовані на взаєморозумінні та врахуванні інтересів кожної із сторін. Основними контрагентами Банку є:

	Усього, у т.ч	резиденти	нерезиденти
Банківські установи	174	167	7
Юридичні особи	110	95	15
Фізичні особи – підприємці	7	7	0
Фізичні особи	369	363	6
Разом:	660	632	28

Порівняно з попереднім звітним періодом, у 2012 році загальна кількість контрагентів зросла на 179,4 % або 292 клієнта. Найбільшу питому вагу із загальної кількості контрагентів склали фізичні особи - 56% та комерційні банки -26%.



■ Фізичні особи ■ Банківські установи ■ Юридичні особи ■ Фізичні особи-підприємці

Для виконання стратегії розвитку Банк впродовж 2012 року здійснював заходи спрямовані на формування іміджу Банку як сучасної та відкритої банківської установи, яка динамічно розвивається і здатна запропонувати клієнтам високі стандарти обслуговування та індивідуальний підхід, а також забезпечити захист та дотримання інтересів клієнтів.

Кореспондентські рахунки Банку

Станом на 31 грудня 2012 року Банк мав кореспондентські відносини з 14 банками в Україні, та з 7 іноземними банками, які є резидентами 6 країн світу – Латвії, Австрії, Росії, Білорусі, Чехії та Кіпру. З метою якісного та швидкого обслуговування платежів своїх клієнтів в межах України та за кордоном Банк протягом 2012 року додатково відкрив 3 рахунка типу «НОСТРО» та 10 рахунків типу «ЛОРО».

2012 рік				2011 рік			
Рахунки типу «НОСТРО»		Рахунки типу «ЛОРО»		Рахунки типу «НОСТРО»		Рахунки типу «ЛОРО»	
резиденти	нерезиденти	резиденти	нерезиденти	резиденти	нерезиденти	резиденти	нерезиденти
65	9	28	12	63	8	22	8

В 2012 році діяльність Банку є прибутковою. **Чистий прибуток** Банку становить 10 083 тис. грн. Рентабельність активів складає 0,09 %, рентабельність капіталу 1,03%.

В 2012 році має місце значне зростання кількісних показників діяльності Банку в порівнянні з попереднім роком. В звітному 2012 році **активи** зросли на 68 312 тис. грн. і на кінець року становили 2 209 986 тис. грн. (збільшення на 3,2%). Найбільшу питому вагу в структурі активів (40,7%) мають активи кошти в інших банках (900 085 тис. грн.), найбільша частка яких припадає на валютою інші фінансові активи (163 тис. грн.).

Обсяг наданих кредитів юридичним та фізичним особам протягом 2012 року збільшився на 82 901 тис. грн і на кінець року становив 305 385 тис. грн. (13,8% обсягу активів).

Обсяг вкладень Банку в цінні папери збільшився на 89 690 тис. грн.. у порівнянні з попереднім роком, в т.ч. в портфелі на продаж збільшився на 19 440 тис. грн. і на кінець року становить

72 861 тис. грн. (3,3% обсягу активів), в торговий портфель – на 70 250 тис. грн. (3,2% обсягу активів).

Власний капітал Банку за звітний період збільшився на 92 519 тис. грн. (з 332 637 тис. грн. до 425 156 тис. грн.). Збільшення власного капіталу відбулося також за рахунок додаткового внеску акціонерами до статутного капіталу Банку на 82 млн. грн. до розміру 267 млн. грн.

Обсяг зобов'язань Банку зменшився у порівнянні з попереднім роком на 24 207 тис. грн. (з 1 809 037 тис. грн. до 1 784 830 тис. грн.) головним чином за рахунок коштів інших банків (на 287 955 тис. грн.). При тому у 2012 році зросли обсяги коштів клієнтів на 220 194 тис. грн. та становлять на кінець звітного року 347 525 тис. грн. Основну масу залишків коштів складають кошти фізичних осіб – клієнтів Банку. Загальний **обсяг доходів**, що отримані Банком за 2012 рік, становить 320 475 тис. грн.

Значну частину (74,0%) доходів Банку складають процентні доходи. Обсяг чистих процентних доходів, які отримав Банк у 2012 році, склав 154 709 тис. грн., що на 18 587 тис. грн. більше, ніж у попередньому році.

Обсяг комісійних доходів є незначним і становить 4 516 тис. грн. (1,4%) загальних доходів, але на 1 826 тис. грн. більше, ніж у попередньому році.

Негативний результат від торгівлі іноземною валютою склав 146 188 тис. грн. Результат від переоцінки іноземної валюти має позитивне значення (31 138 тис. грн.)

Загальний обсяг адміністративних та інших операційних витрат за підсумками 2012 року становить 16 908 тис. грн. Зростання на 3 250 тис. грн. відбулось за рахунок збільшення витрат на утримання персоналу, а також від сплати податків та обов'язкових платежів, амортизації основних засобів та нематеріальних активів. Це зростання обумовлено відкриттям нового відокремленого підрозділу та додатковим зростанням персоналу вже існуючих підрозділів.

За розміром активів за станом на кінець дня 31.12.2012 Банк увійшов до II-ої групи банків, за класифікацією Національного банку України проти III групи у 2011 році.

Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення Банку

Протягом звітного 2012 року змін в організаційно-правовій формі Банку, а також злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення не було.

Управління ризиками

Метою Банку у сфері управління ризиками є підвищення вартості власного капіталу при мінімізації втрат від банківських ризиків для досягнення цілей різних зацікавлених сторін: клієнтів та контрагентів, керівництва, персоналу, спостережної ради і акціонерів, органів банківського нагляду, інвесторів та ін.

Задля досягнення мети в Банку створено систему управління ризиками, що передбачає дворівневу систему управління із поділом між органами контролю за рівнем ризиків і підрозділами, де генеруються ризики, повноважень і відповідальності за керування ризиками.

Складові системи управління ризиками Банку:

До органів **першого рівня** – *рівня контролю* за ризиками належать:

Спостережна рада Банку

Правління Банку

Комітет з управління активами та пасивами Банку (далі – КУАП)

Кредитний комітет

Тарифний комітет

Управління ризиків та фінансового аналізу.

Другий рівень - *підрозділи, де генеруються ризики.*

Підрозділи, де генеруються ризики, є відповідальними за виконання визначених видів лімітів, які встановлюються на окремі види ризиків. Встановлення лімітів та визначення підрозділів, відповідальних за їх виконання, здійснюється на засіданні КУАП за пропозиціями Управління ризиків та фінансового аналізу.

Метою діяльності підрозділів, що належать до рівня контролю за ризиками є постійне та цілеспрямоване зниження кредитного ризику та поліпшення якості активів Банку шляхом прийняття оперативних рішень щодо погодження оптимальних обсягів кредитування, зменшення ваги високоризикових кредитів, впровадження статистичних та експертних систем кредитного скорингу, вдосконалення стратегії оперативного реагування на прострочену заборгованість.

Діяльність **Кредитного комітету** спрямована на формування кредитного портфеля з мінімальним кредитним ризиком, тобто мінімальним рівнем простроченого боргу. Для цього Банк:

- встановлює ліміти кредитування;
- оцінює якість активів та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення;
- підтримує виконання нормативів ризику, встановлених НБУ (норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента, норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру, норматив великих кредитних ризиків).

Для зниження кредитного ризику комітет постійно оцінює кредитоспроможність контрагентів Банку; вчасно ідентифікує сумнівні активи; створює необхідні резерви для відшкодування можливих втрат за безнадійними до погашення активами.

Діяльність **Комітету з управління активами та пасивами** спрямована на здійснення оцінки та управління ринковими ризиками, як по окремих операціях, так і по цілих напрямках банківської діяльності на рівні портфельів активів і пасивів. Управління ринковими ризиками містить в собі також управління процентним ризиком, валютним ризиком і ризиком ліквідності.

Комітет зобов'язаний щомісячно розглядати собівартість пасивів та прибутковість активів і приймати рішення щодо політики відсоткової маржі. А також розглядати питання відповідності строкості активів та пасивів та надавати відповідним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають. В частині управління ризиком ліквідності та грошовими потоками - проводити розрахунок перспективної ліквідності; оцінювати стан ліквідності та приймати рішення по управлінню ліквідністю в межах делегованих повноважень та внутрішніх регламентних процедур; приймати превентивні заходи щодо мінімізації і забезпечення управління ризиком ліквідності, що виникає в поточній роботі Банку та/або пов'язаний із зміною ситуації на ринку.

Діяльність **Тарифного комітету** налагоджена таким чином, щоб регулярно аналізувати співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів. В зв'язку з цим, для проведення єдиної тарифної політики Банку комітет повинен:

- розглядати систему тарифів, вносити зміни і рекомендувати їх для затвердження;
- розглядати та затверджувати тарифи на нові продукти/послуги;
- встановлювати пільгові тарифи для різноманітних категорій клієнтів;
- контролювати виконання тарифної політики Банку структурними підрозділами.

Основними функціями **Правління Банку** в частині здійснення контролю ризиків є затвердження положень, правил, інших внутрішніх документів Банку; встановлення основних планових показників діяльності Банку та їх розподіл за відповідними структурними підрозділами. До компетенції Правління Банку відноситься приймання рішень щодо списання за рахунок спеціальних резервів активів Банку, визнаних безнадійними відповідно до чинного

законодавства України та в порядку, визначеному внутрішніми нормативними документами Банку.

До функцій **Спостережної Ради** віднесено прийняття рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого(их) правочину(ів) становить від 10 до 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності та у межах своєї компетенції – щодо затвердження положень, правил, та інших внутрішніх документів Банку.

Оперативне управління ризиками в Банку здійснюється **Управлінням ризиків та фінансового аналізу**.

До функцій Управління ризиків та фінансового аналізу належать:

- виявлення наявних та майбутніх ризиків у діяльності банку, концентрацій ризиків та причин їх появи на основі обробки та аналізу інформації; ідентифікація найбільш ризикованих бізнес-процесів, клієнтів, контрагентів, фінансових інструментів та послуг;
- оцінка ризиків за допомогою сучасних та адекватних систем, методологій, концепцій оцінки ризиків на основі розрахунку та прогнозування внутрішніх та законодавчо встановлених показників ризиків;
- аналіз та прогнозування стану функціонування системи управління ризиками.
- подання пропозицій на розгляд КУАП нормативних значень показників щодо окремих видів ризиків та відповідальних за їх виконання;
- контроль ризиків, що полягає у створенні системи контролю ризиків, встановленні обмежень та постійному їх уточненні, контролі за їх дотриманням шляхом формування внутрішньої звітності з ризиків на регулярній основі;
- контроль за дотриманням Банком економічних нормативів Національного банку України та нормативу обов'язкового резервування на коррахунку в НБУ, а також за дотриманням нормативних вимог інших державних інститутів щодо ризиків;
- здійснення неперервного моніторингу ризиків для забезпечення своєчасного реагування з огляду на їх динаміку;
- своєчасне та достовірне інформування керівництва Банку про рівень ризиків;
- аналіз фінансового стану клієнтів-позичальників та банків-контрагентів та надання експертизи Кредитному комітету при розгляді питань кредитування, встановлення лімітів на операції із банками-контрагентами;
- формування та своєчасне оновлення списків інсайдерів Банку та груп пов'язаних осіб тощо.

Згідно організаційної структури Банку Управління ризиків та фінансового аналізу підпорядковується Голові Правління Банку. Керівник Управління ризиків та фінансового аналізу є членом Кредитного комітету та Комітету з управління активами та пасивами, що передбачено внутрішніми нормативними документами про діяльність комітетів. Положенням про Комітет з управління активами та пасивами також передбачено, що у разі незгоди члена КУАП з рішенням комітету він вправі викласти свою думку в протоколі засідання комітету, а також повідомити Правління Банку про його незгоду з рішенням комітету.

Протягом 2012 року в Банку діяли наступні внутрішні нормативні документи, що прямо чи опосередковано регулюють систему управління ризиками банку:

- Положення про систему управління ризиками ПАТ «БАНК 3/4»;
- Положення про управління ризиком ліквідності ПАТ «БАНК 3/4»;
- Положення про політику управління активами та пасивами ПАТ «БАНК 3/4»;
- Положення про Комітет з управління активами та пасивами ПАТ «БАНК 3/4»;

- Політика з управління кредитним ризиком ПАТ «БАНК 3/4»;
- Політика з управління валютним ризиком ПАТ «БАНК 3/4»;
- Положення про Тарифний Комітет ПАТ «БАНК 3/4»;
- Положення про Кредитний Комітет ПАТ «БАНК 3/4»;
- Положення про кредитну політику ПАТ «БАНК 3/4»;
- Положення про кредитування;
- Положення про споживче кредитування
- Методика оцінки фінансового стану банків-контрагентів та встановлення лімітів на міжбанківські операції;
- Положення про проведення операцій з інсайдерами і групами пов'язаних осіб ПАТ «БАНК 3/4»;
- Положення про методику проведення оцінки фінансового стану позичальників (юридичних та фізичних осіб - суб'єктів підприємницької діяльності), класифікацію кредитного портфеля по кредитних ризиках та порядок розрахунку резерву;
- Положення про методику проведення оцінки фінансового стану позичальників - фізичних осіб, класифікацію кредитного портфеля по кредитних ризиках та порядок розрахунку резерву;
- Інвестиційна політика ПАТ «БАНК 3/4»;
- Положення про корпоративне управління ПАТ «БАНК 3/4»;
- Положення про управління ризиками професійної діяльності з торгівлі цінними паперами ПАТ «БАНК 3/4»;
- Порядок розрахунку та контролю за дотриманням економічних нормативів Національного банку України ПАТ «БАНК 3/4»;
- Порядок здійснення стрес-тестування в ПАТ «БАНК 3/4»;
- Положення про управління ризиків та фінансового аналізу ПАТ «БАНК 3/4»;
- План забезпечення безперервного функціонування автоматизованої банківської системи ПАТ «БАНК 3/4» в разі виникнення надзвичайних ситуацій;
- інші внутрішні положення та методики Банку.

Види ризиків, які ідентифікує Банк у своїй діяльності:

фінансові ризики:

ризик ліквідності - ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому непередбачених втрат;

кредитний ризик – ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком або іншим способом виконати взяті на себе зобов'язання;

процентний ризик – ризик для надходжень та капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін ринкових процентних ставок;

валютний ризик – ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали;

ринковий ризик – ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі Банку;

нефінансові ризики:

операційно - технологічний ризик – ризик, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи цих технологій;

ризик репутації – ризик, що виникає через несприятливе сприйняття іміджу фінансової установи клієнтами, контрагентами, акціонерами (учасниками) або органами нагляду;

юридичний ризик – ризик, що виникає через порушення або недотримання Банком вимог законів, нормативно-правових актів, правочинів, договорів, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного їх тлумачення;

стратегічний ризик – ризик, що виникає через неправильні управлінські рішення, неналежну реалізацію рішень і неадекватне реагування на зміни в бізнес-середовищі.

На протязі 2012 року найбільшими для Банку, на думку керівництва, були наступні ризики:

Операційно - технологічний ризик - пов'язаний насамперед з тим, що Банк знаходиться на етапі становлення своєї діяльності, що тягне за собою необхідність налагодження процесів функціонування інформаційних систем, системи безпеки, системи взаємодії між підрозділами, системи документообігу тощо.

Кредитний ризик - зумовлений значними темпами нарощення кредитного портфелю Банку та необхідністю управління ним через систему внутрішніх лімітів (портфельних та індивідуальних).

Валютний ризик - потребує посиленого контролю через ймовірні значні зовнішні впливи, спричинені нестабільністю курсів національної валюти та іноземних валют.

Процентний ризик – потребує посиленого контролю через стрибкоподібну динаміку вартості ресурсів, перш за все на міжбанківському ринку, що спостерігалася на протязі поточного року. Стратегія Банку щодо вищезазначених ризиків полягає в постійному вдосконаленні системи управління ризиками.

Так на протязі поточного року управлінням ризиків спільно з фахівцями управління інформаційних технологій розбудована система внутрішньої управлінської звітності, що дозволяє серед іншого оцінити стан із дотриманням економічних нормативів, встановлених Національним Банком України на будь-який момент часу не тільки фахівцями управління ризиків та фінансового аналізу, а й підрозділів фронт-офісу Банку, що генерують відповідні ризики.

На періодичній основі відповідно до затвердженого Порядку здійснюється кількісна оцінка ризиків шляхом проведення стрес-тестування Банку.

Окремими внутрішніми документами затверджені плани дій Банку у разі надзвичайних ситуацій, у тому числі порядок дій щодо управління ліквідністю Банку в кризових ситуаціях.

Статутний капітал Банку

Протягом звітного 2012 року зареєстровано збільшення статутного капіталу Банку на 82 млн. грн. до розміру 267 млн. грн.

27 березня 2012 року єдиним акціонером Банку прийнято рішення про здійснення закритого (приватного) розміщення акцій Банку. Форма випуску: іменні. Тип акцій: прості. Привілейовані акції не випускались. Форма існування: бездокументарна.

Загальна номінальна вартість акцій, що розміщувалась, складає 44,32% до розміру статутного капіталу Банку на дату прийняття рішення про розміщення додаткових акцій.

Метою розміщення акцій було 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.

Платоспроможність Банку

Протягом 2012 року Банк дотримувався показників платоспроможності, адекватності капіталу, ліквідності та інших обов'язкових нормативів, які встановлені Національним банком України.

Платоспроможність відображає здатність банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, які виникли в процесі банківської діяльності. Рівень платоспроможності, насамперед, визначається рівнем нормативу адекватності регулятивного капіталу, значення якого повинно бути не меншим за 10%. Поряд з показником адекватності капіталу, для досягнення високого рівня платоспроможності банк повинен виконувати нормативи ліквідності. Ліквідність забезпечується здатністю банку своєчасно виконувати свої зобов'язання, що визначається збалансованістю між строками та сумами погашення розміщених активів та строками та сумами виконання взятих на себе зобов'язань. Банк здійснює контроль миттєвої, поточної та короткострокової здатності виконувати власні зобов'язання.

Станом на 31.12.2012 року (кінець дня) нормативи діяльності Банку, що характеризують його платоспроможність, мають наступні значення:

- норматив адекватності регулятивного капіталу (не менше 10%) – 10,90%;
- норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (не менше 9%) – 27,15%;
- норматив миттєвої ліквідності (не менше 20%) – 259,09%;
- норматив поточної ліквідності (не менше 40%) – 87,31%;
- норматив короткострокової ліквідності (не менше 60%) – 90,35%;

Показники платоспроможності та ліквідності у 2012 р. значно перевищували нормативні значення та складала :

Дата	Н4 норматив миттєвої ліквідності (не менше 20%)	Н5 норматив миттєвої ліквідності (не менше 40%)	Н6 норматив миттєвої ліквідності (не менше 60%)
01.02.2012	97,80	261,31	242,15
01.03.2012	326,92	641,95	350,95
01.04.2012	40,80	171,79	187,69
01.05.2012	58,19	151,93	74,33
01.06.2012	54,25	212,96	78,89
01.07.2012	57,57	190,68	80,27
01.08.2012	53,78	311,89	83,29
01.09.2012	26,53	309,29	78,46
01.10.2012	36,03	303,41	81,61
01.11.2012	222,69	797,06	82,54

01.12.2012	194,97	503,72	84,23
01.01.2013	259,09	87,31	90,35

Ці показники характеризують Банк як платоспроможний та такий, що має достатньо капіталу для покриття кредитного ризику та ризику неповернення розміщених активів – основних факторів, які можуть погіршувати платоспроможність банківських установ, а також такий що виконує нормативи капіталу та ліквідності, що встановлені Національним банком України.

Припинення окремих видів банківських операцій.

Протягом звітного 2012 року припинення будь-яких видів банківських операцій не проводилось. Обмеження щодо володіння активами немає.

Участь Банку у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб

Станом на 31.12.2012 року (кінець дня) Банк має статус учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво № 201, дата реєстрації 27 листопада 2008 року, реєстраційний № 210).

Корпоративне управління

Управління Банком здійснюється згідно із Законами України: «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства» та на підставі Статуту ПАТ «БАНК 3/4» та переліку операцій, які має право здійснювати Банк.

Органами управління Банку згідно зі Статутом ПАТ «БАНК 3/4» є:

- Загальні Збори Акціонерів Банку;
- Спостережна Рада Банку;
- Правління Банку.

Органами контролю є Ревізійна Комісія Банку та служба внутрішнього аудиту.

Органи управління та контролю несуть відповідальність за неналежне виконання (порушення) вимог банківського законодавства, валютного законодавства, законодавства, що регулює питання запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, нормативно-правових актів Національного банку України або здійснення ризикових операцій, які загрожують інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку, в порядку, визначеному законами України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Ревізійна комісія Банку

Перевірку фінансово-господарської діяльності Банку здійснює Ревізійна комісія, яка обирається Загальними зборами.

Члени Ревізійної комісії обираються шляхом кумулятивного голосування з числа фізичних осіб, які мають цивільну дієздатність. Ревізійна комісія обирається на п'ять років.

Повноваження попереднього складу Ревізійної комісії діють до затвердження нового складу Ревізійної комісії, незалежно від закінчення п'ятирічного строку. В разі вибуття членів Ревізійної комісії до закінчення строку повноважень, на найближчих зборах акціонерів обирається необхідна кількість членів Ревізійної комісії.

Кількісний склад Ревізійної комісії складає до 3 (трьох) осіб, які повинні мати достатній професійний рівень для виконання своїх обов'язків. Голова Ревізійної комісії обирається членами Ревізійної комісії з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Ревізійної комісії.

Обмеження щодо членства в Ревізійній комісії, права та обов'язки членів Ревізійної комісії визначаються чинним законодавством, Статутом та Положенням про Ревізійну комісію, а також договором, що укладається з кожним членом Ревізійної комісії.

Ревізійна комісія має право вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів та вимагати скликання позачергових Загальних зборів. Члени Ревізійної комісії мають право бути присутніми на Загальних зборах та брати участь в обговоренні питань порядку денного з правом дорадчого голосу.

Члени Ревізійної комісії мають право брати участь у засіданнях Спостережної ради у передбачених законодавством випадках.

Ревізійна комісія проводить перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року. Правління Банку забезпечує членам Ревізійної комісії доступ до інформації в межах, необхідних для виконання Ревізійною комісією покладених на неї завдань та визначених Положенням про Ревізійну комісію, затвердженим Загальними зборами.

Ревізійна комісія зобов'язана вимагати позачергового скликання Загальних зборів у разі виникнення суттєвої загрози для інтересів Банку, або виявлення зловживань, вчинених посадовими особами.

Внутрішній аудит Банку.

Органом оперативного контролю Спостережної ради Банку є служба внутрішнього аудиту.

Служба внутрішнього аудиту виконує такі функції:

- наглядає за поточною діяльністю Банку;
- контролює дотримання законів України, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління Банку;
- перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку;
- аналізує інформацію та відомості про діяльність Банку, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку;
- надає Спостережній раді Банку висновки та пропозиції за результатами перевірок;
- інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Банку.

Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній раді Банку та звітує перед нею, діє на підставі положення, затвердженого Спостережною радою Банку.

Служба внутрішнього аудиту має право на ознайомлення з усією документацією Банку та нагляд за діяльністю будь-якого підрозділу Банку. Служба внутрішнього аудиту уповноважена вимагати письмові пояснення від окремих посадових осіб Банку щодо виявлених недоліків у роботі.

Кандидатура керівника служби внутрішнього аудиту погоджується з Національним банком України.

Служба внутрішнього аудиту не несе відповідальності і не має владних повноважень щодо операцій, за якими вона здійснює аудит.

Служба внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Спостережній раді Банку щодо питань, віднесених до її компетенції.

Працівники служби внутрішнього аудиту при призначенні на посаду дають письмове зобов'язання про нерозголошення інформації щодо діяльності Банку та збереження банківської таємниці відповідно до вимог чинного законодавства України.

Вищим органом управління Банку згідно зі Статутом Банку є Загальні Збори Акціонерів Банку.

Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку, незалежно від компетенції інших органів управління Банку.

Відповідно до статті 49 Закону України «Про акціонерні товариства» та Статуту Банку у разі якщо Банк складається з однієї особи не застосовуються встановлені вимоги щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів Банку, при цьому:

- повноваження Загальних зборів Банку, передбачені чинним законодавством, Статутом, а також внутрішніми документами Банку, здійснюються акціонером одноосібно.
- рішення акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів (а також з питань, що віднесені до компетенції інших органів управління, однак в силу цього Статуту можуть прийматись Загальними зборами), оформляється ним письмово у формі наказу акціонера та засвідчується печаткою Банку.

Протягом 2012 року та станом на 31.12.2012 р. 100 % акцій Банку належать одній фізичній особі. У зв'язку з чим, у звітному періоді в Банку рішення вищого органу управління приймалися без процедури попереднього скликання Загальних зборів, шляхом видання рішення Акціонера.

Спостережна рада – це колегіальний орган управління Банку, який представляє інтереси учасників Банку в перерві між проведенням загальних зборів учасників Банку в межах компетенції, визначеної Статутом Банку та Положенням про Спостережну раду Банку, контролює діяльність Правління. Рішення Спостережної ради Банку обов'язкові для Правління Банку.

Рішення Спостережної ради Банку обов'язкові для виконання Правлінням Банку.

Спостережна рада Банку створюється у кількості не менше 3 (трьох) осіб. Члени Спостережної ради Банку призначаються (обираються) та звільняються Загальними зборами акціонерів Банку. З числа членів Спостережної ради Банку Загальними зборами акціонерів Банку призначається (обирається) Голова Спостережної ради Банку.

Члени Спостережної ради Банку не можуть входити до складу Правління Банку, Ревізійної комісії Банку.

Голова Спостережної ради організовує її роботу, скликає засідання Спостережної ради та головує на них, відкриває та головує на Загальних зборах, повідомляє про обрання Спостережною радою секретаря Загальних зборів, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом Банку та Положенням про Спостережну раду Банку.

У разі неможливості виконання головою Спостережної ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Спостережної ради за її рішенням і діє в межах повноважень Голови Спостережної ради Банку. Правовий статус та особливості функціонування Голови та членів Спостережної ради Банку встановлюються відповідним положенням про Спостережну раду Банку.

Термін повноважень Голови та членів Спостережної ради встановлюється з моменту прийняття рішення про їх обрання (призначення) до складу Спостережної ради Банку Загальними зборами акціонерів Банку та закінчується з моменту прийняття відповідного рішення про припинення їх повноважень Загальними зборами акціонерів Банку.

До компетенції Спостережної ради належить вирішення питань, передбачених законодавством, Статутом, а також переданих на вирішення Спостережної ради Загальними зборами.

Відповідно до п. 8.2. Статуту Банку Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку, незалежно від компетенції інших органів управління Банку. На підставі даної норми Статуту, а також враховуючи структуру власності Банку, протягом 2012 року більшість рішень, що відноситься до компетенції Спостережної ради Банку приймалось Акціонером.

До виключної компетенції Спостережної ради належить:

- затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку, крім тих, що відносяться до виключної компетенції Загальних зборів, або Статутом Банку віднесені до компетенції Правління або Голови Правління;
- підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів або за пропозицією Правління;
- прийняття рішення про анулювання акцій чи продаж раніше викуплених Банком акцій;
- прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;
- прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законом;
- обрання та відкликання повноважень голови і членів Правління;
- затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди;
- прийняття рішення про відсторонення Голови Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку, крім тих, що обираються (призначаються) Загальними зборами або Правлінням;
- обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, коли реєстраційну комісію обирають акціонери, на підставах та в порядку, визначеному Статутом Банку та законодавством;
- обрання аудитора Банку та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг. У разі, якщо Спостережна рада відсутня, або її повноваження припинені в порядку, встановленому Статутом Банку, це питання належить до компетенції Правління;
- визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством;
- визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів та мають право на участь у загальних зборах;
- вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;
- прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадках, передбачених частиною першою статті 70 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку або депозитарію цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

- надсилання в порядку, передбаченому статтею 65 Закону України «Про акціонерні товариства», пропозицій акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій відповідно до статей 64 і 65 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- прийняття рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого(их) правочину(ів) становить від 10 до 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності;
- прийняття рішення про вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, крім випадків, коли таке рішення відноситься до компетенції Загальних зборів;
- вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Спостережної ради згідно із законодавством або Статутом Банку.

Питання, що належать до виключної компетенції Спостережної ради Банку, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених законодавством.

Рішення, прийняті Спостережною радою можуть бути скасовані повністю або частково Загальними зборами.

Рішення Спостережної ради приймається простою більшістю голосів її членів, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. У разі рівного розподілу голосів членів Спостереженої ради під час прийняття рішень право вирішального голосу має Голова Спостережної Ради.

Прийняття рішень з питань порядку денного Спостережної ради може відбуватись шляхом проведення заочного голосування (опитування).

Протокол засідання Спостережної ради оформляється не пізніше ніж протягом п'яти днів після проведення засідання. Вимоги до Протоколу встановлюються законом та Положенням про Спостережну раду Банку.

Голова Правління Банку без доручення здійснює усі дії від імені Банку, а саме:

- керує роботою Правління, поточними справами Банку;
- без довіреності діє від імені Банку, в тому числі представляє Банк у всіх підприємствах, установах, організаціях, органах державної влади та органах місцевого самоврядування, судах, третейських судах, перед нотаріусом, а також у відносинах з фізичними особами як в Україні, так і за її межами, надає довіреності, вчиняє будь-які правочини та укладає договори від імені Банку, підписує від імені Банку будь-які документи з питань діяльності Банку;
- видає накази та розпорядження з питань діяльності Банку,
- видає довіреності від імені Банку,
- затверджує структуру та штатний розклад Банку,
- призначає на роботу і звільняє працівників з роботи в Банку, встановлює працівникам Банку оклади і визначає інші умови оплати праці, заохочує працівників і накладає на них дисциплінарні стягнення;
- затверджує положення (порядки, регламенти, правила, технологічні карти), крім тих, затвердження яких відноситься до компетенції Загальних зборів, Спостережної ради або Правління,
- затверджує посадові інструкції, типові форми договорів;
- розподіляє обов'язки між членами Правління,
- розпоряджається майном і коштами Банку,
- здійснює інші повноваження, покладені на нього рішеннями Загальних зборів акціонерів та

Спостережною радою Банку.

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

У разі відсутності Голови Правління Банку його повноваження здійснює Заступник Голови Правління або один із членів Правління Банку, на якого наказом Голови Правління Банку (в тому числі наказом про розподіл функціональних обов'язків) покладено виконання його обов'язків на період відсутності. У разі неможливості видання такого наказу особа, яка виконуватиме обов'язки Голови Правління, призначається рішенням Спостережної ради Банку.

Повноваження Голови та членів Правління припиняються за рішенням Спостережної ради, крім випадку звільнення члена Правління з роботи в Банку.

Підставами для припинення повноважень Голови та членів Правління є:

- недотримання вимог чинного законодавства, Статуту Банку при прийнятті рішень;
- невиконання законних вимог Акціонерів, перешкоджання роботі Спостережної ради, Ревізійній комісії, перешкоджання проведенню Загальних зборів, ненадання інформації відповідно до чинного законодавства та Статуту Банку;
- якщо дії або бездіяльність Голови та членів Правління порушують права Акціонерів чи самого Банку;
- інші підстави, передбачені чинним законодавством України.

Голова Правління Банку несе персональну відповідальність за виконання покладених на нього посадових обов'язків.

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

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Спостережної ради.

У межах своєї компетенції, Правління Банку діє від імені Банку, підзвітне Загальним зборам акціонерів Банку та Спостережній раді Банку, організує виконання їх рішень.

Правління Банку діє на підставі Положення затвердженого Спостережною радою Банку.

Термін повноважень членів Правління встановлюється Спостережною радою Банку.

До складу Правління входять Голова Правління і члени Правління, яких призначає Спостережна рада. Кількісний склад Правління Банку становить до 7 осіб:

- Голова Правління Банку;
- відповідальний працівник Банку за проведення фінансового моніторингу;
- інші члени Правління Банку, призначені (обрані) Спостережною радою Банку.

Членами Правління Банку можуть бути особи, які перебувають з Банком у трудових відносинах, в тому числі Заступник Голови Правління Банку, Головний бухгалтер Банку, та інші працівники Банку.

У випадку збігу строку, на який було призначено Правління Банку, Правління Банку зберігатиме свої повноваження до моменту призначення нового складу Правління Банку.

Випадки, коли особа не може бути членом Правління Банку, встановлюються законами України та нормативно – правовими актами Національного банку України.

Правління Банку розглядає питання і приймає рішення на своїх засіданнях. Засідання Правління Банку проводяться регулярно, в міру необхідності, але не рідше одного разу на місяць. Засідання веде Голова Правління Банку, а за його відсутності - особа, яка виконує обов'язки Голови Правління Банку згідно з наказом про надання повноважень Голови Правління Банку за підписом Голови Правління Банку.

Засідання Правління вважається правомочним у випадку, якщо в ньому приймає участь не менше половини призначеного складу Правління. Рішення Правління приймається простою більшістю голосів його членів, присутніх на засіданні. У разі рівної кількості голосів голос Голови Правління є вирішальним.

Кожний член Правління має право вимагати проведення засідання Правління та вносити питання до порядку денного засідання.

До компетенції Правління Банку належить:

- організація виконання рішень Загальних зборів та Спостережної Ради Банку;
- розгляд матеріалів ревізій, перевірок, а також звітів керівників філій (відділень) Банку і прийняття рішень по них;
- затвердження положень, якими регулюються питання, пов'язані з організацією та проведенням в Банку заходів щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансуванню тероризму, положень про комітети Банку, про Облікову політику.
- прийняття рішень про відкриття (ліквідацію) відділень;
- винесення на розгляд Спостережної ради та/або Загальних зборів питань про вчинення значних правочинів та правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість;
- вирішення питань щодо проведення операцій у випадках, коли законами або нормативно - правовими актами Національного банку прямо передбачена відповідна компетенція Правління
- вирішення інших питань діяльності Банку, внесених на розгляд Правління за рішенням Голови Правління, крім тих, що належать до компетенції Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку.
- вирішення питань щодо проведення операцій у випадках, коли законами або нормативно-правовими актами Національного банку прямо передбачена відповідна компетенція Правління вирішення інших питань діяльності Банку, внесених на розгляд Правління за рішенням Голови Правління, крім тих, що належать до компетенції Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку.

Рішення Правління Банку оформлюються протоколом, для ведення якого призначається секретар з числа працівників Банку. Протокол підписують Голова Правління Банку та секретар.

З метою вдосконалення та підвищення ефективності роботи в Банку, а також для забезпечення додаткових заходів щодо управління ризиками створюються ***постійно діючі комітети***, до яких відносяться:

- кредитний комітет;
- комітет з управління активами та пасивами;
- тарифний комітет.

Комітети Банку діють на підставі положень, що затверджуються Правлінням Банку. За рішенням Правління в Банку можуть бути створені інші комітети.

Кредитний комітет.

До складу Кредитного комітету входять Голова і члени Кредитного комітету.

Головою Кредитного комітету за посадою є Голова Правління Банку (або виконуючий обов'язки Голови Правління).

Членами Кредитного комітету за посадою є:

- Заступник Голови Правління Банку, на якого покладено обов'язки щодо здійснення контролю за роботою Кредитного управління;
- Директор Казначейства;
- Начальник Кредитного управління Банку;
- Начальник Юридичного управління Банку;
- Начальник Управління ризиків та фінансового аналізу;
- Начальник Управління інвестиційного бізнесу;
- Начальник Управління безпеки.

Кредитний комітет здійснює наступні функції:

- Приймає рішення про доцільність впровадження і розроблення окремих видів і форм кредитних продуктів.
- Приймає рішення:
 - про щомісячну оцінку якості активів Банку;
 - про підготовку пропозицій щодо формування резервів на покриття можливих збитків від знецінення активів Банку;
 - про укладення кредитних договорів із суб'єктами господарювання;
 - про зміну істотних умов кредитних договорів або хоча б однієї з них;
 - про затвердження резервів для компенсації можливих втрат по кредитних операціях Банку;
 - про затвердження резервів для компенсації можливих втрат по операціях Банку з цінними паперами;
 - про затвердження резервів для компенсації можливих втрат по дебіторській заборгованості Банку;
 - про затвердження резервів для компенсації можливих втрат по міжбанківським кредитам Банку;
 - про затвердження резервів для компенсації можливих витрат під прострочені та сумнівні щодо отримання нараховані доходи.
- Приймає рішення про доцільність списання безнадійної заборгованості за рахунок сформованого резерву та клопоче перед Правлінням Банку щодо прийняття та затвердження відповідного рішення.
- Ініціює розгляд Спостережною радою Банку питання щодо ухвалення рішення про здійснення кредитної операції у будь-якому випадку, якщо:

- сума кредитної операції становить від 10 до 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності. У разі не прийняття Спостережною радою Банку рішення про здійснення даного правочину питання про вчинення такого правочину може виноситися на розгляд Загальних зборів акціонерів Банку (або до розгляду єдиного акціонера на період, коли Банк складається з однієї особи).
- Кредитний комітет клопоче перед Правлінням щодо винесення питання на розгляд Загальних зборів акціонерів Банку (або до розгляду єдиного акціонера на період, коли Банк складається з однієї особи) у будь – якому випадку, якщо на засіданні Кредитного комітету розглядаються наступні питання:
 - прийняття рішення про вчинення значного правочину або про попереднє схвалення значних правочинів, які можуть вчинятись протягом одного року, якщо сума відповідної(их) кредитної(их) операції(й) перевищує 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності.
- Забезпечує контроль за дотриманням структурними підрозділами Банку кредитної політики, виконанням рішень Кредитного комітету.
- Кредитний комітет приймає рішення щодо встановлення процентних ставок за користування кредитним продуктом та тарифів при обслуговуванні в межах, затверджених на момент прийняття рішення щодо надання кредитного продукту, Комітетом з управління активами та пасивами та Тарифним комітетом відповідно.
- Кредитний комітет може виносити пропозиції на розгляд Комітету з управління активами та пасивами Банку, Тарифного комітету Банку щодо встановлення індивідуальних тарифів та ставок по окремим кредитним операціям, в залежності від загальної прибутковості обслуговування конкретного контрагента.

Кредитний комітет має право:

- вимагати від своїх членів і від будь-якої посадової особи Банку надання необхідних документів, статистичних даних, довідок і т.д.;
- залучати до участі у своїй роботі будь-яку посадову особу Банку;
- створювати тимчасові робочі групи (у тому числі за участю будь-яких спеціалістів Банку) для проведення аналізу кредитних послуг у регіоні, роботі над проектами і т.п.

Комітет з управління активами та пасивами.

Склад Комітету з управління активами та пасивами (надалі за текстом - Комітет) передбачає присутність наступних учасників відповідно до їх посад:

- Голова Комітету – Голова Правління Банку або його заступник (за посадою).
- Члени комітету.
- Секретар Комітету (може бути призначений з правом на участь у голосуванні).

Персональний склад Комітету затверджується наказом Голови Правління Банку. У випадку відсутності Голови Комітету, його обов'язки виконує особа, на яку покладено виконання обов'язків Голови Правління або його заступник.

Функції Комітету:

Для вирішення поставлених завдань Комітет виконує наступні функції:

1. Щодо управління активами та пасивами:
 - 1.1. розподіл ресурсів за видами активних операцій;
 - 1.2. визначення прибутковості за окремими видами активних операцій;
 - 1.3. визначення собівартості операцій (з урахуванням технологій їх здійснення), бюджету підрозділів та вартості використаних ресурсів і встановлення мінімального рівня прибутковості операцій;
 - 1.4. встановлення наступних лімітів прибутковості:

- максимальні ставки залучення за видами (термінами, сумами) ресурсів;
 - мінімальні ставки розміщення за видами (термінами, сумами) ресурсів;
 - мінімально допустимий розмір спреда та маржі при здійсненні угод.
2. Щодо управління фінансовими ризиками:
- 2.1. аналіз ризиків, які виникають в процесі реалізації політики управління активами і пасивами;
 - 2.2. моніторинг збалансованості активів та пасивів за строками;
 - 2.3. прийняття управлінських рішень щодо управління фінансовими ризиками;
 - 2.4. встановлення лімітів і нормативів ризику ліквідності;
3. Встановлення лімітів і нормативів кредитного ризику.
4. Прийняття рішень у разі необхідності перевищення (порушення) внутрішніх лімітів та нормативів.
- Члени Комітету несуть персональну відповідальність за прийняті рішення згідно з чинним законодавством України.

Тарифний комітет.

До складу Тарифного комітету входять Голова і члени Тарифного Комітету.

Головою Тарифного комітету за посадою є Заступник Голови Правління Банку, який здійснює контроль за поточною діяльністю операційно-розрахункового управління.

Персональний склад Комітету затверджується наказом Голови Правління Банку та передбачає участь наступних учасників:

- голова Комітету – Заступник Голови Правління Банку (за посадою);
- члени Комітету;
- секретар Комітету (може бути призначений з правом на участь в голосуванні).

Завдання та функції Комітету:

Завдання Комітету визначаються основною метою його діяльності і полягають в наступному:

- встановлення тарифів на послуги Банку;
- впровадження політики Банку з питань операційних доходів;
- контроль за виконанням прийнятих рішень.

Комітет приймає рішення з наступних питань:

- розробка та затвердження тарифів на банківські послуги;
- перегляд тарифів на банківські послуги;
- розробка тарифів на нові послуги;
- розробка тарифних пропозицій по залученню клієнтів;
- встановлення індивідуальних тарифів;
- аналіз результатів роботи банку в розрізі комісійних доходів і витрат.

Комітет за завданням Правління готує звіти на розгляд Правління Банку з вищеназваних питань.

Організаційна структура Банку

Станом на 31 грудня 2012 року Банк складається з Головного офісу та 2 відділень.

У структурі Головного офісу налічується 20 самостійних управлінь та відділів.

Голова Правління здійснює загальне керівництво підрозділами адміністративно-правового блоку:

- Управління фінансового моніторингу;
- Управління безпеки;
- Юридичне управління;
- Управління ризиків та фінансового аналізу;
- Управління справами.

Також Голова Правління здійснює методичне керівництво роботою службою внутрішнього аудиту, яка безпосередньо підпорядковується Спостережній Раді Банку.

Заступник Голови Правління здійснює загальне керівництво:

- кредитним управлінням;
- операційно-розрахунковим управлінням;
- управлінням розвитку бізнесу;
- управлінням карткового бізнесу;
- управлінням інформаційних технологій;
- західним регіональним управлінням;
- відділеннями.

Директор казначейства здійснює загальне керівництво:

- Управлінням інвестиційного бізнесу;
- Управлінням казначейських операцій.

Головний бухгалтер:

- Управлінням супроводження банківських операцій;
- Управлінням звітності та методології бухгалтерського обліку;
- Управлінням внутрішньобанківського обліку та звітності;
- Управлінням податкового обліку;
- Відділом валютних операцій та валютного контролю.

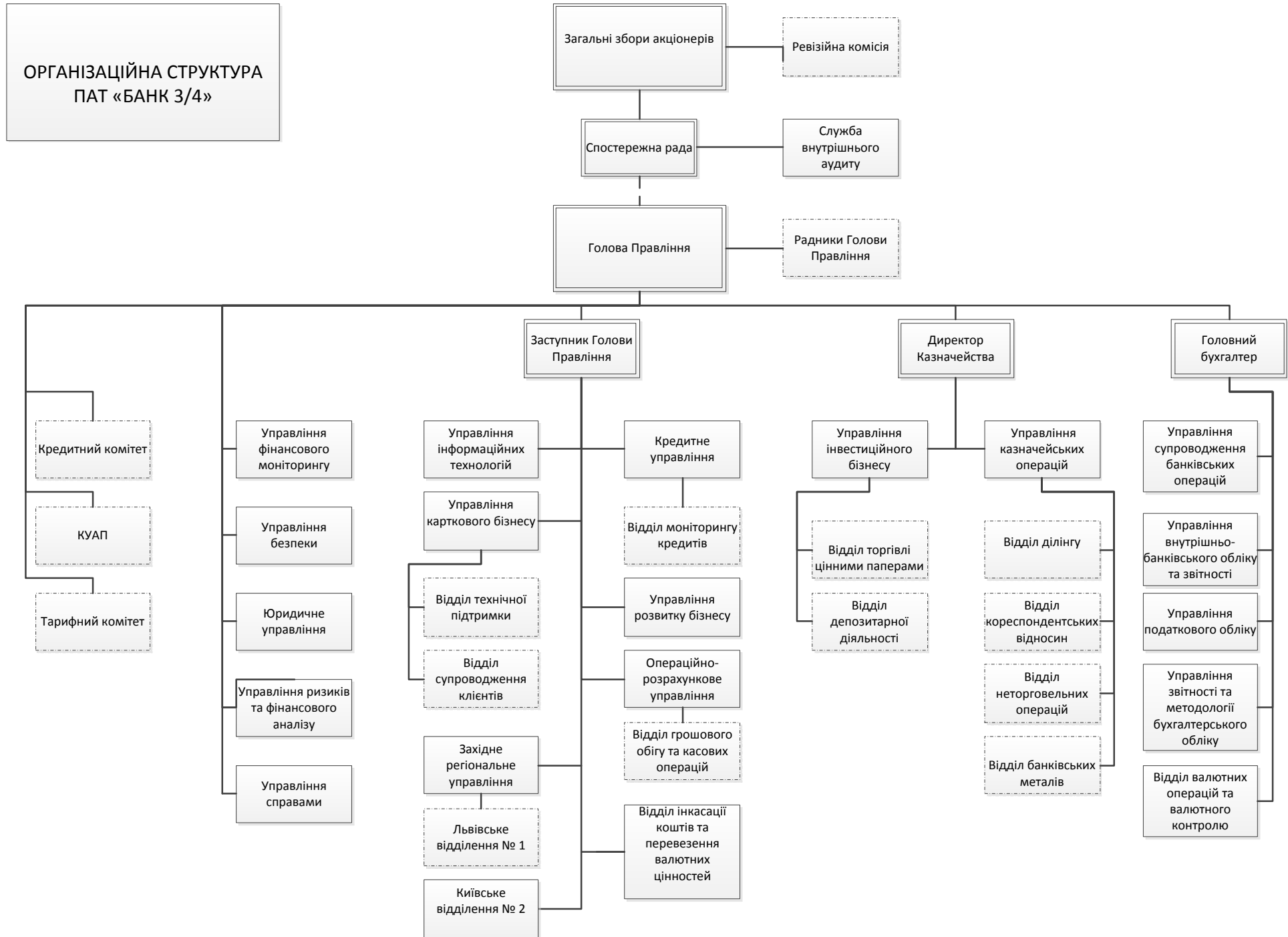
Станом на 31.12.2012р. облікова чисельність штатних працівників Банку (включаючи відділення) складала 75 осіб.

62 працівника (82,7%) Банку мають вищу освіту, 5 працівників(6,7%) – базову вищу, середню спеціальну або незакінчену вищу (в тому числі ті, що продовжують навчання).

Розподіл за віковими групами працівників наступний:

- до 25 років – 7;
- від 26 до 35 років – 26;
- від 36 до 50 років -27;
- старше 50 років 15.

Схематичне зображення організаційної структури Банку станом на кінець дня 31.12.2012р.:



Зміни у складі органів управління Банку

Зміни Голови та членів Спостережної ради, Голови Правління та Головного бухгалтера Банку протягом звітного 2012 року не відбувалось.

Зміни у складі Правління Банку.

1. 16 січня 2012 року єдиним акціонером Банку прийнято рішення ввести до складу Правління Козачинського Назарія Сергійовича (рішення акціонера № 1 від 16.01.2012р.)
2. 05 червня 2012 року єдиним акціонером Банку прийнято рішення вивести зі складу Правління Банку Коротаєву Світлану Миколаївну (рішення акціонера №5 від 05.06.2012р.).

Склад Правління Банку станом на 31.12.2012 року (кінець дня):

1. Іщенко Вадим Андрійович
2. Заруда Ігор Віталійович
3. Шаповал Ростислав Олексійович
4. Козачинський Назарій Сергійович

Істотна участь та частка керівництва в акціях Банку

Протягом 2012 року зміни у складі акціонерів Банку не відбувалися. Станом на 31 грудня 2012 року (кінець дня) **істотну участь** у Банку має фізична особа – громадянин України Іщенко Вадим Андрійович, частка якого складає 100% статутного капіталу Банку.

Іщенко В.А. є Головою Правління Банку.

Станом на 31 грудня 2012 року (кінець дня) частка керівництва в акціях Банку становить:

- Правління Банку - 100%,
- Спостережної Ради Банку - 0%.

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

На протязі поточного року економіка України продовжувала зазнавати впливу ринкових коливань та зниження темпів економічного зростання в світовій економіці. Триваюча світова фінансова криза призвела до певної нестабільності на ринку капіталу, погіршення ліквідності, в тому числі в банківському секторі, посиленню вимог до умов кредитування та, як наслідок, до низки банкрутств та поглинань у банківському секторі України. Але, незважаючи на це, в тому числі зусиллями чинної влади вдалося: стримати курс національної валюти на незмінному рівні та запобігти панічним настроям населення – вкладників банків перш за все завдяки змінам у банківському законодавстві, законодавстві про систему гарантування вкладів фізичних осіб, про банкрутство тощо.

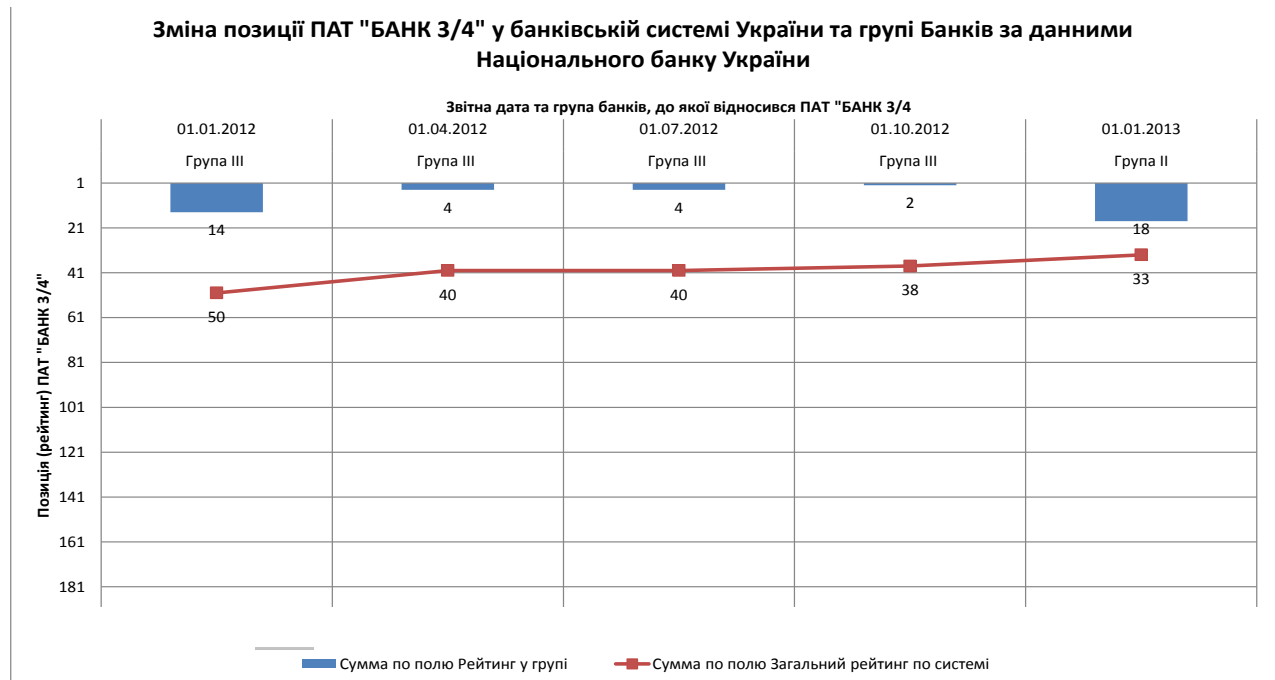
Станом на 01.01.2013 року обсяг активів банківської системи становив 1 127,2 млрд. грн., приріст з початку року склав 72,9 млрд. грн. або 6,92%. В основному, він відбувся за рахунок зростання обсягів готівкових коштів та коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, які збільшились порівняно із відповідними обсягами на 01.01.2012 р. на 26,8 млрд. грн., або на 19,64%.

За 2012 рік зобов'язання банків зросли на 59,1 млрд. грн. і на 01.01.2013 року становили 957,9 млрд. грн. Зростання зобов'язань в основному відбулося за рахунок зростання обсягів коштів фізичних осіб, яке склало 57,8 млрд. грн. або 18,88%.

Власний капітал банківської системи України зріс на 13,8 млрд. грн. і за станом на 01.01.2013 року становив 169,3 млрд. грн. В тому числі за рахунок збільшення обсягу статутного капіталу банків з початку року на 3,3 млрд. грн. (або на 1,94 %), який в свою чергу склав 175,2 млрд. грн..

За 2012 рік, вперше за три останні роки, результат діяльності банків мав позитивне значення 4,9 млрд. грн. (у 2011 році збиток склав 7,7 млрд. грн.).

Згідно Рішення Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків від 13.12.2012 р. № 974 «Про розподіл банків на групи», ПАТ «БАНК 3/4» віднесено до II групи банків, проти III групи у попередньому звітному році.



У таблиці 2.1 зазначені дані щодо місця та питомої ваги Банку у банківській системі України за основними показниками діяльності (за інформацією Асоціації Українських банків)

Таблиця 2.1. Місце ПАТ «БАНК 3/4» у банківській системі України (за даними АУБ)

Показник	Сума, млн. грн.	Місце у банківській системі	Питома вага у загальному обсязі, у %
Активи	5183,4	29	0,59
Капітал	422,0	51	0,29
Кредитно-інвестиційний портфель	1868,4	45	0,31
Кошти фізичних осіб	255,4	91	0,09
Кошти юридичних осіб	88,9	107	0,05
Фінансовий результат	4,4	51	0,00

Таблиця 2.2. Основні показники банків конкурентів

Банк	Активи (млн.грн.)	Балансовий капітал (млн. грн.)	Зобов'язання(млн. грн.)	Місце за розміром активів	
				за даними АУБ на 01.01.13	за розподілом НБУ від 13.12.12
УНКРЕДИТ БАНК	6441,3	957,4	5483,9	23	34
БТА БАНК	5888,6	1542,2	4346,4	24	32
КИЇВСЬКА РУСЬ	5589,5	431,5	5158,1	25	31
ПВДЕНКОМБАНК	5578,5	376,4	5202,1	26	36
ЗЛАТОБАНК	5226,1	358,8	4867,3	27	43
СІТІБАНК УКРАЇНА	5201,5	863,1	4338,4	28	38
БАНК 3/4	5183,4	422,0	4761,3	29	33
ПРАВЕКС-БАНК	5180,9	1262,7	3918,2	30	35
УКРІНБАНК	5090,4	583,4	4506,9	31	39
ФІДОБАНК	4936,8	622,0	4314,8	32	53
МЕГАБАНК	4840,1	656,3	4183,7	33	40
ВБР	4741,2	362,0	4379,3	34	46
ТЕРРА БАНК	4551,8	573,2	3978,7	35	51

Керівництво Банку впевнено, що воно приймає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності і розвитку Банку.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Річну фінансову звітність складено згідно з вимогами міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, міжнародних стандартів фінансової звітності, Інструкції “Про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України”, затвердженої Постановою Правління НБУ 24.10.2011 № 373, облікової політики Банку та на підставі даних бухгалтерського обліку Банку за 2012 рік.

В таблиці наведено перелік міжнародних стандартів фінансової звітності та міжнародних стандартів бухгалтерського обліку а також їх тлумачення, на яких ґрунтується бухгалтерський облік Банку:

Міжнародні стандарти фінансової звітності	
МСФЗ 1	Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності
МСФЗ 2	Платіж на основі акцій
МСФЗ 5	Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність
МСФЗ 7	Фінансові інструменти: розкриття інформації
МСФЗ 8	Операційні сегменти
МСФЗ 9	Фінансові інструменти
МСФЗ 13	Оцінка справедливої вартості
Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку	
МСБО 1	Подання фінансової звітності
МСБО 2	Запаси
МСБО 7	Звіт про рух грошових коштів
МСБО 8	Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки
МСБО 10	Події після звітного періоду
МСБО 12	Податки на прибуток
МСБО 16	Основні засоби
МСБО 17	Оренда

МСБО 18	Дохід
МСБО 19	Виплати працівникам
МСБО 21	Вплив змін валютних курсів
МСБО 23	Витрати на позики
МСБО 24	Розкриття інформації про зв'язані сторони
МСБО 27	Консолідована та окрема фінансова звітність
МСБО 29	Фінансова звітність в умовах гіперінфляції
МСБО 32	Фінансові інструменти: подання
МСБО 33	Прибуток на акцію
МСБО 34	Проміжна фінансова звітність
МСБО 36	Зменшення корисності активів
МСБО 37	Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи
МСБО 38	Нематеріальні активи
МСБО 39	Фінансові інструменти: визнання та оцінка
МСБО 40	Інвестиційна нерухомість
Тлумачення	
КТМФЗ 1	Зміни в існуючих зобов'язаннях з виведенням з експлуатації, відновленням та подібних зобов'язаннях
КТМФЗ 4	Визначення, чи містить угода оренду
КТМФЗ 5	Права на частки у фондах на виведення з експлуатації, відновлення та екологічну реабілітацію
КТМФЗ 10	Проміжна фінансова звітність і зменшення корисності
КТМФЗ 12	Послуги за угодами про концесію
КТМФЗ 13	Програми лояльності клієнта
КТМФЗ 14	МСБО 19: обмеження на активи з визначеною виплатою, мінімальні вимоги до фінансування та їхня взаємодія
КТМФЗ 18	Передачі активів від клієнтів
КТМФЗ 19	Погашення фінансових зобов'язань інструментами власного капіталу
ПКТ-15	Операційна оренда: заохочення
ПКТ-25	Податки на прибуток: зміни у податковому статусі суб'єкта господарювання або його акціонерів
ПКТ-27	Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду
ПКТ-32	Нематеріальні активи: витрати на сторінку в Інтернеті

Принципи підготовки фінансової звітності вимагають від керівництво Банку використовувати оцінки і припущення, які можуть вплинути на враховані суми активів і зобов'язань, розкриття умовних активів і зобов'язань на дату фінансової звітності, а також враховані суми прибутку за звітний період. Дані оцінки та припущення ґрунтуються на інформації, наявній на дату випуску фінансової звітності. Дійсні результати можуть відрізнитися від вищевказаних оцінок та припущень.

Найбільш важливі оцінки та припущення стосуються зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості.

Банк регулярно проводить аналіз кредитів та дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності. Виходячи з наявного досвіду, Банк використовує своє судження при оцінці збитків від зменшення корисності в ситуаціях, коли позичальник зазнає фінансових труднощів і відсутній достатній обсяг фактичних даних про аналогічних позичальників. Банк аналогічним чином оцінює зміни майбутніх грошових потоків на основі даних спостережень, що вказують на несприятливу зміну в статусі погашення зобов'язань позичальниками або зміну

державних чи місцевих економічних умов, що співвідноситься з випадками невиконання зобов'язань за активами. Керівництво використовує оцінки, засновані на історичних даних про структуру збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й об'єктивних ознак зменшення корисності за групами кредитів і дебіторської заборгованості. Виходячи з наявного досвіду, Банк використовує своє професійне судження при коригуванні даних спостережень стосовно групи кредитів або дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин.

За результатами проведеного аналізу кредитних, депозитних портфелів можливі обсяги ретроспективного коригування оцінені як несуттєві, а саме:

- надання кредитів\залучення депозитів здійснювалось Банком на ринкових умовах за ринковими ставками, тому при визначенні справедливої вартості коригування до цієї статті не застосовувались;
- балансова вартість короткострокових фінансових активів та фінансових зобов'язань дорівнює справедливій вартості. Таке припущення застосовується також до коштів на вимогу. Справедлива вартість довгострокових інструментів несуттєво відрізняється від балансової.

У зв'язку з відсутністю подібних операцій у звітному році, Банк не використовував наступні міжнародні стандарти фінансової звітності та міжнародні стандарти бухгалтерського обліку а також їх тлумачення:

Міжнародні стандарти фінансової звітності	
МСФЗ 3	Об'єднання бізнесу
МСФЗ 4	Страхові контракти
МСФЗ 6	Розвідка та оцінка запасів корисних копалин
МСФЗ 10	Консолідована фінансова звітність
МСФЗ 11	Спільна діяльність
МСФЗ 12	Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання
Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку	
МСБО 11	Будівельні контракти
МСБО 20	Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу
МСБО 26	Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення
МСБО 28	Інвестиції в асоційовані підприємства
МСБО 31	Частки у спільних підприємствах
МСБО 41	Сільське господарство
Тлумачення	
КТМФЗ 2	Частки учасників кооперативних суб'єктів господарювання та подібні інструменти
КТМФЗ 6	Зобов'язання, що виникають внаслідок участі у специфічному ринку - відходів електричного та електронного обладнання
КТМФЗ 7	Застосування методу перерахунку згідно з МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції"
КТМФЗ 15	Угоди про будівництво об'єктів нерухомості
КТМФЗ 16	Хеджування чистих інвестицій в закордонну господарську одиницю
КТМФЗ 17	Виплати негрошових активів власникам
ПКТ-7	Введення євро

ПКТ-10	Державна допомога: відсутність конкретного зв'язку з операційною діяльністю
ПКТ-12	Консолідація: суб'єкти господарювання спеціального призначення
ПКТ-13	Спільно контрольовані суб'єкти господарювання: негрошові внески контролюючих учасників
ПКТ-29	Угоди про концесію послуг: розкриття інформації
ПКТ-31	Дохід: бартерні операції, пов'язані з рекламними послугами

У зв'язку з відсутністю подібних операцій, фінансовий вплив на статті фінансової звітності – відсутній.

Функціональна валюта звітності та одиниця її виміру: гривня, округлена до тисяч гривень.

Операції в іноземній валюті в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності також відображаються в гривнях з її перерахуванням за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення операції.

Ця фінансова звітність є першою фінансовою звітністю, яку Банк підготував у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Датою переходу на МСФЗ є 1 січня 2011 року. За попередні звітні періоди, що закінчилися 31 грудня 2010 року, Банк складав свою фінансову звітність у відповідності до вимог Законів України та нормативних актів Національного банку України.

Банк підготував цю фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року, у відповідності до МСФЗ, які застосовуються у відношенні до звітних періодів станом на 31 грудня 2012 року.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Облікова політика включає в себе принципи, підстави, умови, правила і процедури, прийняті керівництвом Банку для ведення фінансового і податкового обліку та складання фінансової звітності.

Протягом 2012 року облікова політика Банку суттєво не змінювалася. Вона складена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), чинного законодавства, згідно з правилами ведення бухгалтерського обліку, встановленими нормативно-правовими актами Національного банку України.

Облікова політика банку ґрунтується на основних принципах МСФЗ, які дотримуються ним при веденні рахунків та складанні фінансової звітності:

- *повне висвітлення* - усі операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- *превалювання сутності над формою* - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- *автономність* - активи та зобов'язання банку мають бути відокремлені від активів і зобов'язань власників цього банку та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не мають відображатися у фінансовій звітності банку. Активи - контрольовані ресурси, що виникли в результаті минулих подій, використання яких, як очікується, призведе до отримання економічних вигід у майбутньому. Зобов'язання - теперішня заборгованість, що виникає внаслідок минулих подій і погашення якої в

майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів, що втілюють у собі економічні вигоди;

- *обачність* - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться;
- *безперервність* - оцінка активів та зобов'язань здійснюється, виходячи з припущення, що банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому. Якщо банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відобразитися у фінансових звітах;
- *нарахування та відповідність доходів і витрат* - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів. Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами. Власний капітал - це залишкова частина в активах банку після вирахування всіх зобов'язань;
- *послідовність* - постійне (із року в рік) застосування банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами фінансової звітності, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;
- *історична (фактична) собівартість* - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватись у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.

4.1. Консолідована фінансова звітність

Банк не складає консолідовану фінансову звітність у зв'язку з відсутністю дочірніх та асоційованих компаній.

4.2. Основи оцінки складання фінансової звітності

Облікова політика Банку забезпечує дотримання основних принципів бухгалтерського обліку, в т.ч. нарахування, безперервності діяльності, обережності, доречності, суттєвості, порівнянності, зрозумілості, достовірності, переваги змісту над формою та повного висвітлення, а також вимог, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку в частині оцінки та відображення активів, зобов'язань, доходів та витрат.

Фінансовий звіт Банку за 2012 рік складено відповідно до вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24 листопада 2011 року № 373 (із змінами і доповненнями) у відповідності до МСФЗ. При підготовці фінансової звітності керівництво Банку формувало певні судження, оцінки та припущення, які дозволили розкрити інформацію у відповідності до вимог міжнародних стандартів формування фінансової звітності.

Під час складання фінансової звітності звітним періодом вважається календарний рік з 01.01.2012 до 31.12.2012 включно. Функціональною валютою і валютою подання фінансової звітності є гривня, округлена до тисяч.

Активи і зобов'язання Банку оцінюються і відображаються в обліку з достатньою мірою обережності з метою уникнення можливості перенесення існуючих фінансових ризиків на наступні звітні періоди. Актив враховується в балансі, коли є ймовірність надходження майбутніх економічних вигод для Банку і актив має собівартість або вартість, яка може бути достовірно обчислена. Зобов'язання - це теперішня заборгованість Банку, що виникає внаслідок минулих подій, від погашення якої очікується вибуття ресурсів банку.

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

Первісна вартість передбачає відображення в обліку активів Банку за сумою фактичних витрат на їх придбання на дату їх придбання, а зобов'язань – за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання (депозити). За первісною вартістю Банк обліковує основні засоби, нематеріальні активи та дебіторську заборгованість.

Справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу, або оплата зобов'язання в результаті операції на ринкових засадах між обізнаними та незалежними сторонами. Справедлива вартість - це поточна вартість пропозиції для фінансових активів і вартість попиту для фінансових зобов'язань, що мають котирування на активному ринку. Фінансовий інструмент є таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування є змога вільно і регулярно отримувати на біржі або від іншої організації і при цьому такі котирування є результатом дійсних і регулярних угод, які здійснюються на ринкових засадах. Приведення вартості активів до ринкової вартості здійснюється шляхом їх переоцінки. За справедливою вартістю Банк визнає цінні папери в портфелі на продаж.

Амортизована собівартість – метод визначення справедливої вартості фінансових інструментів, для яких відсутня інформація щодо їх ринкової вартості. Амортизована собівартість – це первісна вартість фінансового активу збільшена на суму нарахованих процентів та зменшена на суму погашення основного боргу та витрат від знецінення. При формуванні балансової вартості фінансових інструментів нараховані процентні доходи/витрати коригуються на суми неамортизованих дисконтів/премій, розрахованих з використанням метода ефективної процентної ставки. Метод ефективної процентної ставки – це метод визнання процентних доходів/витрат на протязі дії фінансового інструменту. Ефективна процентна ставка – це ставка, яка точно дисконтує майбутні грошові потоки протягом дії фінансового інструменту. Розрахунок дисконтованої вартості враховує всі отримані/сплачені за угодою комісійні, що є складовими фінансового інструменту.

Основні принципи визначення вартості конкретних фінансових інструментів, які Банк застосовував в процесі складання даної фінансової звітності, наведені нижче. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, наведених в звітності.

Банк припиняє визнання фінансового активу тоді, коли вийшов строк дії права на отримання грошових коштів від активу або коли Банк передав права на отримання грошових коштів по фінансовому активу згідно з контрактом, за яким передаються всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням. Банк припиняє визнання фінансового зобов'язання тоді, коли зазначене у договорі зобов'язання було виконано, анульовано або строк його дії закінчився.

4.3. Первісне визнання фінансових інструментів

Всі операції по придбанню чи продажу фінансових інструментів, які передбачають здійснення операції протягом періоду, визначеного законодавством або ринком, визнаються на дату

здійснення операції. Інші операції купівлі-продажу визнаються на дату розрахунку. Зміна вартості за період між датою визнання (датою операції) і датою розрахунку:

- не визнається по відношенню до активів, які визнаються за первісною вартістю чи амортизованою вартістю;
- визнається в звіті про фінансові результати для торгових цінних паперів, похідних фінансових інструментів та інших фінансових активів за справедливою вартістю, зміни яких відображаються в фінансових результатах;
- по активах, класифікованих для подальшого продажу, визнається в складі капіталу.

Протягом звітного 2012 та попереднього 2011 років Банком проводилися операції з похідними фінансовими інструментами та торговими цінними паперами.

Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами. На кожну наступну дату балансу після первісного визнання похідні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю без будь-яких витрат на операції. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю. Якщо котирування ринкових цін на похідні фінансові інструменти є недоступними, то банк для визначення справедливої вартості застосовує метод посилення на ринкову ціну іншого подібного інструменту.

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання цінних паперів у торговий портфель визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів. У разі зміни справедливої вартості здійснюється переоцінка цінних паперів. Результат переоцінки відображається в бухгалтерському обліку на дату балансу через рахунки прибутків/збитків на суму різниці між справедливою вартістю цінного папера і його балансовою вартістю в кореспонденції з рахунками переоцінки.

Тому можна стверджувати, що всі фінансові інструменти первісно визнавалися Банком за справедливою вартістю з урахуванням витрат, які були понесені при проведенні операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна операції. Прибуток чи збиток при первісному визнанні враховується тільки в тому випадку, якщо існує різниця між ціною операції і справедливою вартістю, яку можливо підтвердити існуючими поточними ринковими операціями з такими ж інструментами.

Фінансові активи або фінансові зобов'язання, які виникли за ставками, що відрізняються від ринкових, переоцінюються на момент виникнення до справедливої вартості, яка являє собою майбутні виплати процентів та погашення основної суми заборгованості, дисконтвані за ринковими процентними ставками по аналогічних інструментах. Різниця між ринковою вартістю та номінальною вартістю на момент виникнення відображається у звіті про прибутки та збитки як прибутки чи збитки від виникнення фінансових інструментів за ставками, що відрізняються від ринкових.

4.4. Знецінення фінансових активів

З метою складання фінансової звітності банку у відповідності до МСФЗ для розрахунку резервів на покриття збитків від зменшення корисності фінансових активів, банк визнає зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів, якщо є об'єктивне свідчення зменшення їх корисності внаслідок однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу, і така подія (або події) впливає (впливають) на попередньо оцінені

майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно оцінити.

Основними подіями, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу, можуть бути:

- фінансові труднощі позичальника;
- порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати процентів, комісій або основної суми боргу);
- висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;
- надання банком пільгових умов з економічних або юридичних причин, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які банк не розглядав за інших умов;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів.

Банк визначає суму резерву як різницю між балансовою вартістю наданого кредиту та теперішньою вартістю оцінених майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних збитків, які не були понесені), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка. Для фінансових активів із плаваючою процентною ставкою застосовується ефективна ставка відсотка, що була визначена під час останньої зміни номінальної процентної ставки.

Банк спочатку визначає наявність об'єктивних доказів зменшення корисності окремо для кожного фінансового активу, що оцінюється на індивідуальній основі.

Якщо немає доказів зменшення корисності для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), банк включає фінансовий актив до групи фінансових активів з подібними характеристиками кредитного ризику й оцінює його на портфельній основі.

Банк не включає до портфельної оцінки на зменшення корисності фінансові активи, які окремо оцінюються на зменшення корисності (індивідуальна основа) і за якими визнаються збитки від зменшення корисності.

Банк виключає з оцінки на портфельній основі окремі фінансові активи, за якими визнаються збитки від зменшення корисності, і в подальшому оцінює їх на індивідуальній основі.

4.5. Припинення визнання фінансових інструментів

Банк припиняє визнання фінансового активу або групи фінансових активів (далі - фінансовий актив), якщо:

1) строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується;

2) передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення визнання, з урахуванням такого:

- якщо банк передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він має припинити визнання фінансового активу і визнати права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання;
- якщо банк зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він продовжує визнавати фінансовий актив;
- якщо банк не передає, не зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він визначає, чи зберігається контроль за фінансовим активом.

Банк не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання.

Якщо контроль за фінансовим активом не зберігається, то банк припиняє визнання такого активу і визнає права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання. У разі збереження контролю за фінансовим активом банк продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому.

4.6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з готівки в касі, необмежених у використанні залишків на кореспондентських рахунках у Національному банку України, коштів, розміщених у банках країн, які входять до Організації економічного співробітництва та розвитку („ОЕСР”), за винятком гарантійних депозитів для операцій з платіжними картками, які можуть бути вільно конвертовані у відповідну суму грошових коштів протягом короткого терміну.

Станом на 31 грудня 2012 року (кінець дня) сума грошових коштів та їх еквівалентів складає 521 759 тис. грн.

4.7. Торгові цінні папери

У торговому портфелі Банку обліковуються:

а) боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що використовуються Банком для отримання прибутків у результаті короткотермінових коливань ціни або дилерської маржі та продажу в найближчий час;

б) будь-які інші цінні папери, що визначаються Банком на етапі первісного визнання як такі, щодо яких банк має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (крім акцій, які не мають котирувальної ціни на активному ринку і справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити).

Цінні папери зараховуються до торгового портфеля у разі наміру Банку утримувати їх протягом терміну не більше ніж 360 календарних днів.

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю.

Переоцінка цінних паперів здійснюється один раз на місяць у разі зміни справедливої вартості. Результат переоцінки відображається в бухгалтерському обліку на дату балансу.

Банк здійснює нарахування процентних доходів за цінними паперами в торговому портфелі на дату їх переоцінки, але не рідше одного разу на місяць. Амортизація дисконту (премії) за борговими цінними паперами в торговому портфелі не здійснюється.

У 2012 році Банк проводив операції у торговому портфелі борговими цінними паперами, емітентами яких є банківські та небанківські фінансові організації. Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року торговий портфель Банку складає 70 250 тис. грн.

Цінні папери у торговому портфелі в якості застави по кредитах рефінансування Національного банку України у 2012 році не використовувалися.

4.8. Кредити та заборгованість клієнтів

Банк надає кредити юридичним та фізичним особам на комерційній основі за умови дотримання принципів строковості, забезпеченості, повернення, платності та цільової направленості.

Надання кредитів здійснювалось за умови дотримання Банком всіх економічних нормативів, встановлених Національним банком України, а також внутрішніх вимог і обмежень. Надання позичальнику нових кредитів при наявності у нього простроченої заборгованості не допускається.

Банк відображає у фінансовій звітності надані кредити за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка з урахуванням нарахованих доходів та за мінусом резервів на покриття можливих втрат.

Якщо балансова вартість кредитів перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування, то визнається зменшення їх корисності. Зменшення корисності в обліку відображається шляхом формування спеціальних резервів за рахунок витрат Банку. Формування загального резерву під заборгованість за кредитами за рахунок капіталу Банк не здійснював.

Формування резерву для покриття кредитного ризику Банк проводить у відповідності до вимог Національного банку України. З метою розрахунку резерву під кредитні ризики Банк здійснює класифікацію кредитного портфеля за категоріями якості за кожною кредитною операцією залежно від фінансового стану позичальника, стану обслуговування позичальником кредитної заборгованості та з урахуванням рівня забезпечення кредитної операції. Банк визначає кредитоспроможність боржника періодично протягом строку дії договору, а також під час надання кредиту та в разі зміни первісних умов договору, у тому числі пов'язаних із фінансовими труднощами боржника.

Резерв під кредитні ризики формується в тій валюті, в якій враховується заборгованість.

Час від часу у процесі звичайної діяльності Банк здійснює реструктуризацію фінансових активів, зазвичай кредитів.

Облік реструктуризації яка не приводить до припинення визнання фінансових активів. Якщо умови договору суттєво не змінюються, реструктуризація кредитів визнається шляхом перерахунку ефективної ставки на основі поточної балансової вартості та змінених майбутніх грошових потоків.

Облік реструктуризації яка приводить до припинення визнання фінансових активів. Суттєва зміна умов договору приводить до припинення визнання фінансового активу та визнання нового активу по справедливій вартості. Суттєвими вважаються наступні зміни умов договору:

- зміна валюти, в якій деноміновані грошові потоки;
- консолідація або розмежування декількох фінансових інструментів;

Якщо реструктуризація фінансових активів обумовлена фінансовими труднощами боржника, фінансові активи оцінюються на предмет знецінення до признання реструктуризації.

У випадках, коли за результатами здійснення, відповідно до законодавства, вичерпних заходів щодо стягнення, заборгованість за кредитом (включаючи основний борг та нараховані доходи) не може бути повернена, вона визнається безнадійною та проводиться її списання за рахунок сформованого резерву. Кошти, отримані в рахунок погашення кредитної заборгованості, що списана за рахунок відповідних спеціальних резервів, відображаються як дохід Банку.

У звітному році списання кредитів та відсотків за рахунок сформованих резервів та повернення попередньо списаних за рахунок резерву кредитів та відсотків не відбувалося. Суттєвої зміни умов договорів за знеціненими фінансовими активами Банк не здійснював.

Сума сформованого резерву за наданими кредитами відображена у примітці 10 «Кредити та заборгованість клієнтів» та складає станом на 31 грудня 2012 року (кінець дня) 56 928 тис. грн.

В якості забезпечення кредиту може виступати застава, гарантія, порука чи договір страхування. Застава оформлюється договором застави відповідно до Закону України «Про заставу». Вартість майна та майнових прав позичальника, оформлених під заставу, визначається при кредитуванні за справедливою (ринковою) вартістю з урахуванням практичної складності

реалізації майна у разі невиконання позичальником своїх зобов'язань. Застава обліковується у сумі, вказаній в договорі застави, за позабалансовими рахунками.

Протягом 2012 звітнього року зобов'язання в частині акредитивів Банк на себе не брав.

4.9. Цінні папери в портфелі банку на продаж

У портфелі цінних паперів на продаж обліковуються акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери, а саме:

- боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які Банк не має наміру і/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;
- цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій;
- акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливую вартість;
- фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців;
- інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж.

У 2012 році Банк проводив операції з облігаціями внутрішньої державної позики, емітованими Міністерством фінансів України.

Переоцінка цінних паперів, що обліковувалися за справедливою вартістю, у портфелі Банку на продаж здійснювалася один раз на місяць у разі зміни справедливої вартості. На дату балансу результат переоцінки відображався в бухгалтерському обліку. Також один раз на місяць Банк проводив амортизацію дисконту/премії та відображав її шляхом збільшення/зменшення відсоткового доходу.

У звітному році зменшення корисності цінних паперів, які перебували у портфелі Банку на продаж, не відбувалося, тому резерв під цінні папери у портфелі на продаж за станом на 31.12.2012 року не формувався.

За станом на 31 грудня 2012 року Банк не має цінних паперів, наданих як застава за операціями репо.

Дані про цінні папери в портфелі Банку на продаж розкрито у примітці 11 «Цінні папери у портфелі банку на продаж».

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

У процесі своєї діяльності Банк укладає угоди про реалізацію та зворотне придбання (надалі - Угоди РЕПО), а також угоди про придбання та зворотню реалізацію (надалі – Угоди зворотного РЕПО).

Угода РЕПО – це угода про передачу фінансового активу іншій стороні в обмін на грошову або іншу компенсацію з одночасним зобов'язанням щодо зворотного придбання фінансових активів у майбутньому на суму, еквівалентну отриманій грошовій або іншій компенсації плюс відсоток.

Ці угоди обліковуються як фінансові операції. Фінансові активи, реалізовані на умовах РЕПО, залишаються у фінансовій звітності, а отримана компенсація за цими угодами обліковується як отримана забезпечена позика.

Активи, придбані на умовах зворотного РЕПО, обліковуються у фінансовій звітності як позики, надані банкам або клієнтам, забезпечені цінними паперами та іншими активами.

У разі, коли активи, придбані за угодами зворотного РЕПО, реалізуються третім сторонам, результати від цих операцій обліковуються у відповідних статтях звіту про прибутки та збитки. Будь-які відповідні доходи чи витрати, які виникають з різниці між придбанням та реалізацією таких активів, визнаються як відсоткові доходи або витрати.

4.11. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Протягом звітного 2012 року та попереднього 2011 року цінні папери у портфелі Банку до погашення не обліковувалися.

4.12. Інвестиції в асоційовані компанії

Станом на 31.12.2012 року (кінець дня) Банк не має інвестицій в асоційовані компанії.

4.13. Інвестиційна нерухомість

Станом на 31.12.2012 року (кінець дня) Банк не має у власності нерухомості, класифікованої як інвестиційна.

4.14. Гудвіл

Гудвіл – це перевищення вартості придбання над часткою покупця у справедливій вартості придбаних ідентифікованих активів, зобов'язань і непередбачених зобов'язань на дату придбання.

Протягом звітного 2012 року Банк не виконував будь-яких операцій, що призвели б до виникнення гудвілу.

4.15. Основні засоби

До основних засобів відносяться матеріальні активи, які банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року. Основні засоби, які придбані за вартістю, що є меншою за 2,5 тис. грн., обліковуються як малоцінні необоротні матеріальні активи.

Первісне визнання придбаних (створених) основних засобів здійснюється за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбанню (створенню), доставці та введенню в експлуатацію. Подальший облік проводиться за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності для об'єктів всіх груп основних засобів за винятком груп «Земельні ділянки» та «Будинки, споруди та передавальні пристрої» та за переоціненою вартістю, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності для об'єктів груп «Земельні ділянки» та «Будинки, споруди та передавальні пристрої». Справедлива вартість землі та будівель визначається на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки. Протягом 2012 року переоцінка основних засобів не проводилась.

Банк не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на утримання, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати включаються до складу витрат в тому періоді, коли вони понесені та не впливають на його залишкову вартість. Зміна первісної вартості основних засобів допускається у випадку поліпшення (добудування, модифікації, дообладнання, реконструкції, модернізації) об'єкта, у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта.

Амортизація основних засобів нараховується:

- за малоцінними необоротними матеріальними активами - в момент вводу в експлуатацію в розмірі 100%;
- за іншими основними засобами - щомісяця за прямолінійним методом протягом строку корисного використання об'єкта. При цьому ліквідаційна вартість основних засобів вважається нульовою.

Строки корисного використання визначаються при введенні об'єктів в експлуатацію (оприбуткуванні на баланс) в залежності від групи основних засобів та щорічно переглядаються в рамках проведення інвентаризації.

В фінансовому обліку використовуються наступні ставки амортизаційних відрахувань:

- поліпшення орендованих об'єктів – не більше строку оренди;
- будівлі службові -5%;
- транспортні засоби -20%;
- комп'ютерна мережа -10%;
- комп'ютерна та банківська техніка – від 20% до 50%;
- меблі та офісне обладнання – від 25% до 50%;
- інші основні засоби – 8,3%.

Норми амортизації основних засобів та строки їх корисного використання протягом звітного 2012 року переглядалися на предмет їх адекватності в рамках здійснення щорічної інвентаризації. Зміни в розмірах норм амортизації у 2012р. не відбулось.

Зменшення корисності основних засобів визнається Банком за умови морального або фізичного пошкодження об'єкта, зменшення його ринкової вартості, зменшення економічної ефективності, тощо. Протягом 2012 року знецінення (зменшення корисності) окремих об'єктів основних засобів не відбувалося.

Станом на 31.12.2012 року (на кінець дня) Банк має у власності будівлю, розташовану за адресою м. Київ, вул. Фрунзе, б.25 та спеціалізований автомобіль для здійснення інкасацій.

4.16. Нематеріальні активи

До нематеріальних активів віднесено активи, які не мають матеріальної форми, не є утримуваними грошима та активами, що мають бути отримані у фіксованій або визначеній сумі грошей, та можуть бути ідентифіковані. Нематеріальний актив визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена.

Нематеріальні активи, які обліковуються на балансі Банку, складаються з ліцензій на право використання програмного забезпечення, веб-сайту та прав на знаки для товарів та послуг.

Придбані нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання і приведення їх в стан, при якому вони придатні для використання за призначенням. Подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється щомісячно за прямолінійним методом протягом строку корисного використання об'єкта. При цьому ліквідаційна вартість нематеріальних активів вважається нульовою.

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

амортизації-20%). Якщо немає передбачуваного обмеження періоду, протягом якого такий актив буде, за очікуванням, забезпечувати надходження чистих грошових потоків, то Банк розглядає такий нематеріальний актив, як такий, що має невизначений строк корисного використання. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання не підлягають амортизації.

Норми амортизації нематеріальних активів та строки їх корисного використання протягом звітного 2012 року переглядалися в рамках здійснення щорічної інвентаризації, їх зміни не відбулось.

Зменшення корисності нематеріальних активів визнається Банком за умови зменшення їх ринкової вартості, зменшення економічної ефективності, тощо. Протягом 2012 року знецінення (зменшення корисності) нематеріальних активів не відбувалося.

4.17. Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

Оперативний лізинг (оренда) - це господарська операція, що передбачає передачу орендарю права користування основними засобами з обов'язковим поверненням таких основних засобів їх власнику після закінчення строку дії лізингової (орендної) угоди та не передбачає передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив.

Об'єкти основних засобів, що передані Банком в оперативний лізинг, обліковуються у складі основних фондів Банку. Нарахування амортизації таких об'єктів здійснюється за загальними правилами та нормами. На основні засоби, що отримані в оперативний лізинг, амортизація не нараховується.

Балансова вартість основних засобів, що передані Банком в оперативний лізинг, відображені в складі рядка «Основні засоби та нематеріальні активи» «Звіту про фінансовий стан (Баланс)».

4.18. Фінансовий лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

Протягом звітного 2012 року Банк не надавав та не отримувал основні засоби у фінансовий лізинг.

4.19. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття.

Станом на 31.12.2012 року (кінець дня) довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття відсутні.

4.20. Припинена діяльність

Відповідно до п. 32. "Міжнародного стандарту фінансової звітності 5 (МСФЗ 5). Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність" Банк визначає припинену діяльність як компонент Банку, який було ліквідовано або який класифікується як утримуваний для продажу, та:

- а) являє собою окремих основний напрямок бізнесу або географічний регіон діяльності;
- б) є частиною єдиного координованого плану ліквідації окремого основного напрямку бізнесу або географічного регіону діяльності, або
- в) є дочірнім підприємством, придбаним виключно з метою перепродажу.

За критерієм визначення припиненої діяльності як компонент Банку, який було ліквідовано, в звітному 2012 році не було фактів припиненої діяльності.

4.21. Похідні фінансові інструменти

У ході господарської діяльності Банк укладає різноманітні договори похідних фінансових інструментів, включаючи угоди, які укладаються Банком на купівлю-продаж та обмін (конвертацію) іноземної валюти з іншими банками, валютні свопи, форвардні контракти з придбання цінних паперів призначені для управління валютним ризиком та ризиком ліквідності, а також для цілей торгівлі.

Похідні фінансові інструменти первісно обліковуються за справедливою вартістю на дату укладання договору з подальшою переоцінкою до їх справедливої вартості на кожну звітну дату. Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або за допомогою моделей ціноутворення, які враховують поточні ринкові та контрактні ціни базових інструментів та інші фактори.

Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їхня справедлива вартість додатна, і як зобов'язання, коли їх справедлива вартість від'ємна. Похідні фінансові інструменти включаються в звіт про фінансовий стан до складу фінансових активів та зобов'язань за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку. Прибутки та збитки за такими інструментами включаються у звіт про сукупні прибутки до складу чистого прибутку/(збитку) від фінансових активів і зобов'язань за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку.

Похідні фінансові інструменти, що використовуються Банком, не призначені для хеджування і не кваліфікуються для обліку хеджування.

Протягом звітного 2012 та попереднього 2011 років Банк проводив операції за форвардними контрактами. Станом на 31.12.2012 р. в статті балансу «Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах» відображена переоцінка за похідними фінансовими інструментами, яка складає 284 177 тис. грн.

4.22. Залучені кошти

Кошти Національного банку України. Кошти Національного банку України обліковуються, починаючи з моменту отримання Банком грошових коштів або інших активів Національного банку України. Дані кошти обліковуються за амортизованою собівартістю.

Кошти інших банків. Кошти інших банків обліковуються, починаючи з моменту видачі Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов'язання відображаються за амортизованою собівартістю.

Кошти клієнтів-юридичних та фізичних осіб. Кошти клієнтів-фізичних та юридичних осіб складаються з непохідних фінансових зобов'язань Банку перед фізичними та юридичними особами. Дані залучені кошти відображаються за амортизованою собівартістю.

Боргові цінні папери, емітовані Банком. Станом на кінець дня 31.12.2012 відсутні боргові цінні папери, емітовані Банком.

Відповідні витрати за залученими коштами відображаються Банком як процентні витрати у складі прибутків чи збитків з використанням методу ефективної ставки відсотка.

4.23. Резерви за зобов'язаннями

Банк формує резерв за наданими фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за позабалансовими рахунками таких груп:

- гарантії, поручительства, акредитиви, акцепти та авалі (крім податкових векселів), що надані банкам та клієнтам;
- зобов'язання з кредитування, що надані банкам та клієнтам.

Банк не формує резерву за зобов'язаннями з кредитування, що надані клієнтам (крім банків), які є відкличними і безризиковими, тобто умовами договору за якими визначено безумовне право банку без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, у тому числі в разі погіршення фінансового стану боржника та/або несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед банком, а також за наданими банком аваліями податкових векселів.

Банк на кожну звітну дату розраховує розмір резерву за наданим фінансовим зобов'язанням як різницю між сумою коштів, необхідних для виконання банком цього зобов'язання, та сумою отриманої за ним винагороди і вартості забезпечення.

Використання резервів за наданими гарантіями, поручительствами, акредитивами, акцептами та аваліями (крім податкових векселів) здійснюється банком у разі необхідності виконання ним наданого фінансового зобов'язання. Резерв за наданими гарантією, поручительством, акредитивом, акцептом та авалем (крім податкового векселя) банк використовує лише для виконання зобов'язання, за яким такий резерв був сформований.

Виконання наданих гарантії, поручительства, акредитива, акцепту та авалія (крім податкового векселя) за рахунок резерву не є підставою для припинення вимог банку до принципала (боржника).

Станом на 31 грудня 2012 року (кінець дня) резерв за зобов'язаннями склав 42 тис. грн.

4.24. Субординований борг

Станом на 31 грудня 2012 року (кінець дня) коштів, залучених Банком на умовах субординованого боргу, немає.

4.25. Податок на прибуток

Відповідно до норм Податкового Кодексу України податок на прибуток сплачувався Банком у 2012 році у розмірі 21% від оподаткованого прибутку Банка.

Відмінність суми податку на прибуток, вирахованого шляхом множення фінансового прибутку Банку на ставку з податку на прибуток Банку (21 %) від суми податку на прибуток, розрахованого відповідно до вимог Податкового Кодексу України, пояснюється особливостями формування доходів та витрат Банку при розрахунку оподаткованого прибутку, а також формуванням відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання розраховуються Банком з урахуванням тимчасових різниць, які виникають внаслідок того, що період, у якому окремі доходи або витрати включаються до складу податкового прибутку, не збігаються з періодом, у якому ці статті включені для обчислення фінансового прибутку. Тимчасовими різницями, внаслідок яких виникають відстрочені податкові зобов'язання, є різниця між залишковою вартістю основних засобів у фінансовому обліку та їх залишковою вартістю за даними податкового обліку, очікуваний прибуток від операцій з цінними паперами, очікуваний прибуток від операцій з деривативами, тощо. Тимчасовими різницями, внаслідок яких виникають відстрочені податкові активи, є нараховані витрати по господарським операціям Банку, нараховане забезпечення для оплати відпусток, різниця між залишковою вартістю основних засобів у податковому обліку та їх залишковою вартістю за даними фінансового обліку тощо. Відстрочене податкове зобов'язання за тимчасовими різницями внаслідок

дооцінки цінних паперів, що обліковуються в портфелі на продаж, відображено в капіталі Банку.

Розрахунок відстроченого податкового зобов'язання та відстроченого податкового активу наведено в примітці 27 «Витрати на податок на прибуток».

4.26. Статутний капітал та емісійний дохід

Загальні питання регулювання діяльності акціонерного товариства, утворення капіталу, емісії акцій регулюються Законом України «Про акціонерні товариства», Законом України «Про цінні папери та фондовий ринок», згідно з якими будь-яке акціонерне товариство випускає акції, загальна номінальна вартість яких складає статутний капітал товариства.

Акція - іменний цінний папір, який посвідчує майнові права його власника (акціонера), що стосуються акціонерного товариства, включаючи право на отримання частини прибутку акціонерного товариства у вигляді дивідендів та право на отримання частини майна акціонерного товариства у разі його ліквідації, право на управління акціонерним товариством, а також немайнові права, передбачені Цивільним кодексом України та чинним законодавством.

Закон України «Про банки і банківську діяльність» встановлює додаткові підвищені вимоги до мінімального розміру, порядку формування та сплати статутного капіталу, а також вимоги до осіб, що мають придбавати акції банку.

Так, Законом України «Про банки і банківську діяльність» встановлено, що мінімальний розмір статутного капіталу банківської установи має складати не менше 120 млн. грн. Також зазначеним Законом визначено, що статутний капітал банку має формуватись виключно грошовими внесками та виключно з підтверджених джерел. Власником акцій банку може бути лише особа, що має бездоганну ділову репутацію, підтверджені джерела коштів для оплати акцій, а власники пакетів акцій 10 і більше відсотків статутного капіталу мають попередньо отримати дозвіл Національного банку України на володіння істотною участю в Банку.

ПАТ «БАНК 3/4» дотримується вищезазначених вимог чинного законодавства:

- станом на 31.12.2012р. зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку складає 267 000 тис. грн., що перевищує мінімально встановлений розмір;
- статутний капітал Банку сплачений виключно грошовими внесками;
- джерела грошових коштів акціонера для оплати вартості акцій Банку підтверджені документально;
- власник акцій Банку має бездоганну ділову репутацію та отримав у встановленому порядку дозвіл Національного банку України на володіння істотною участю в Банку в розмірі, що складає 100% статутного капіталу Банку.

Емісійні різниці (емісійний дохід) – перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій (інших корпоративних прав), над їх номіналом або перевищення номіналу акцій (інших корпоративних прав) над вартістю їх викупу протягом 2012 не виникали.

Протягом звітного 2012 року оплата акцій Банку під час їх первинної емісії, здійснювалась акціонером за номінальною вартістю (0,10 грн. з 1 акцією). Фактів викупу власних акцій Банком, та, відповідно, наступного їх продажу, протягом звітного періоду не було.

4.27. Власні акції, викуплені в акціонерів

У звітному 2012 році фактів викупу власних акцій Банку у акціонерів не було.

4.28. Визнання доходів і витрат

Облік доходів та витрат здійснюється наростаючим підсумком з початку року. Залишки за рахунками доходів та витрат закриваються в кінці року на капітал Банку, а саме на результат звітного року, що очікує затвердження, для подальшого розподілу за рішенням Загальних Зборів Акціонерів.

Доходи та витрати обліковуються за принципом нарахування - всі статті доходів і витрат нараховуються і обліковуються у тому ж періоді, до якого вони належать, незалежно від того, коли вони будуть отримані або сплачені фактично.

Процентні доходи та витрати, які є складовими фінансових інструментів, визнаються із застосуванням ефективної ставки відсотка та визначаються як добуток амортизованої собівартості на ефективну ставку відсотка.

Процентні доходи та витрати за фінансовими інструментами нараховуються щоденно в розмірі, передбаченому відповідними договорами. Нарахування процентів здійснюється на фактичну заборгованість із використанням методів визначення кількості днів користування «факт/факт», «факт/360», «30/360» (для міжбанківських угод в іноземній валюті), якщо інше не передбачено умовами угод.

Комісійні доходи (витрати) за одноразовими послугами, як правило, визнаються (сплачуються) під час або після фактичного надання (отримання) послуги без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат) в разі, якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надані (отримані). Доходи (витрати), що сплачуються за результатами місяця нараховуються в останній робочий день місяця. Доходи (витрати) за послугами, що надаються поетапно, нараховуються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) послуг. Доходи (витрати) за послугами з обов'язковим результатом нараховуються за фактом надання (отримання) послуг або за фактом досягнення передбаченого договором результату.

Фінансова звітність Банку складена з урахуванням принципу відповідності отриманих (визнаних) доходів та сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів. Розрахунковим періодом для застосування принципу відповідності є календарний місяць, тобто відповідність витрат, що здійснені Банком, заробленим доходам оцінюється за результатами діяльності за місяць.

4.29. Переоцінка іноземної валюти

У «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» всі *монетарні активи та зобов'язання* в іноземній валюті та банківських металах відображені за офіційним курсом, встановленим Національним банком України на дату звітності, а саме

	31.12.2011	31.12.2012
100 доларів США	798,9800 грн.	799,3000 грн.
100 євро	1029,8053 грн.	1053,7172 грн.
100 швейцарських франків	845,0725 грн.	872,2824 грн.
100 англійських фунтів стерлінгів	1231,8245 грн.	1289,8185 грн.
10 російських рублів	2,4953 грн.	2,6316 грн.
10 білоруських рублів	0,0096 грн.	0,0093 грн.
100 польських злотих	231,8807 грн.	258,2071 грн.
1 унція золота	12284,318 грн.	13258,389 грн.

Монетарні активи та зобов'язання переоцінюються під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Курсова різниця від їх переоцінки відображається в складі доходів/витрат Банку. Результати переоцінки активів та зобов'язань відображені за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти» у «Звіті про фінансові результати».

Немонетарні активи та зобов'язання, що виникли в іноземній валюті, відображені за офіційним курсом, встановленим Національним банком України на дату первісного визнання (дату здійснення операції). Немонетарні статті балансу не переоцінюються.

В «Звіті про фінансові результати» доходи і витрати нараховані/отримані в іноземній валюті відображені за офіційним курсом, встановленим Національним банком України на дату їх нарахування або отримання/сплати.

Результат за операціями купівлі - продажу іноземної валюти розраховується на момент здійснення операції та відображений за статтею «Результат від торгівлі іноземною валютою» у «Звіті про фінансові результати».

Політика керівництва Банку щодо ризику збитків при зміні курсу іноземної валюти та банківських металів

Мінімізація валютних ризиків у Банку здійснюється через впровадження певних обмежень (лімітів) та процедур щодо операцій з іноземною валютою та банківськими металами за рахунок Банку, що дозволяє ефективно управляти відкритою валютною позицією Банку. Найбільш важливим для Банку є ризик коливань курсу гривні відносно долару США та євро.

У Банку здійснюється постійний моніторинг основних макроекономічних показників та інших індикаторів фінансового ринку, їх аналіз та оцінка основних тенденцій змін цих показників. Аналіз, що проводиться, дозволяє робити прогнози щодо динаміки змін курсів іноземних валют, та є суттєвим важелем у прийнятті рішень щодо управління валютною позицією. Впроваджені механізми дозволяють Банку ефективно керувати валютним ризиком та уникати збитків внаслідок цього ризику.

4.30. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

В фінансовій звітності за 2012 рік взаємозалік статей активів і зобов'язань не застосовувався.

4.31. Інформація за операційними сегментами

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

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

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

Банк визнає наступні звітні сегменти:

- операції з банками;
- операції з корпоративними клієнтами;
- операції з фізичними особами;

- операції з цінними паперами.

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

Доходами звітнього сегмента Банк визнає дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідну частину доходу Банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку. До складу доходів звітних сегментів не включаються доходи від надзвичайних подій.

Основою для розподілу доходів та витрат за сегментами є доходи і витрати, що виникають в результаті здійснення операційної діяльності сегменту та безпосередньо відносяться до сегмента, а також відповідна частка доходів/витрат Банку, яку можна обґрунтовано розподілити на певний сегмент. Витрати за сегментом не включають витрати понесені банком як суб'єктом господарювання (адміністративно – господарські витрати, витрати по сплаті податку на прибуток та інші). Результат за сегментом – це дохід за сегментом мінус витрати за сегментом.

Протягом звітнього 2012 року виділення, об'єднання сегментів, зміни облікової політики щодо сегментів не проводилося. В 2012 році розподілення за сегментами в звітності відбувалось аналогічно розподіленню 2011 року.

Інформація за сегментами наведена у примітці 29.

Суми, відображені в даній примітці, базуються на фінансовій інформації, що використовується для складання фінансової звітності Банку. Банк вважає, що, за нижченаведеними нерозподіленими доходами та витратами, інформація, що необхідна для їх розподілу, недоступна та витрати на її розробку будуть надмірними.

4.32. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок

Протягом звітнього 2012 року змін в принципах Облікової політики та методах оцінки статей балансу, які б вплинули на фінансові результати діяльності Банку, не було. Суттєві помилки минулих періодів у статтях фінансової звітності не виявлені, тому Банк повторний перерахунок та оприлюднення звітності не здійснював.

4.33. Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів облікової політики

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва Банку формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності, та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Фактичні результати можуть відрізнятись від цих оцінок. Оцінки та припущення, на яких вони ґрунтуються, регулярно переглядаються. Результати перегляду облікових оцінок визнаються у періоді, в якому вони переглядаються, а також у всіх наступних періодах, на які впливають такі оцінки.

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

Збитки від зменшення корисності

Керівництво Банку оцінює зменшення корисності шляхом оцінки ймовірності погашення кредитів (позик) на основі аналізу окремих позичальників по кредитах, які є значними самі по собі, а також у сукупності за кредитами, які є незначними і які мають подібні умови та характеристики ризику. Фактори, що беруться до уваги при оцінці окремих кредитів, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність погашення і заставу, якщо така існує. Для визначення суми зменшення корисності керівництво

проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми заборгованості та процентів і надходження від реалізації застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням початкової процентної ставки за кредитом. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості і процентів залежать від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Фактори, що беруться до уваги при оцінці зменшення корисності кредитів, що оцінюються у сукупності, включають історичний досвід понесення збитків від кредитування, процент простроченої заборгованості у кредитному портфелі та загальні економічні умови.

Справедлива вартість фінансових інструментів

Принципи оцінки за справедливою вартістю наведені в примітці 34.

Первісне визнання операцій з пов'язаними особами

В ході своєї звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними особами. У відповідності до МСБО 39, фінансові інструменти повинні спочатку відображатись за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку для таких операцій для того, щоб визначити, чи проводились операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Основою для судження є ціноутворення на аналогічні види операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами відображені в примітці 36.

Принцип безперервності діяльності

Керівництво підготувало дану фінансову звітність на основі принципу безперервності діяльності.

Примітка 5. Перехід на нові переглянуті стандарти.

Фінансова звітність Банку за 2012 рік (за станом на кінець дня 31.12.2012) складена на основі міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) з урахуванням вимог «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», що затверджена Постановою Національного банку України № 373 від 24.10.2011 (із змінами та доповненнями). За 2011 рік (за станом на кінець дня 31.12.2011) Банк також складав фінансову звітність на основі міжнародних стандартів фінансової звітності.

Банк протягом звітного року, в процесі ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, враховував всі обов'язкові до застосування нові і змінені стандарти та тлумачення, затверджені Радою з МСФЗ та Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності, які набули чинності станом на 01.01.2012 року та стосувалися операцій і подій, що відбувалися в Банку і впливали на його фінансову звітність.

Змінені МСФЗ і тлумачення, які набирали чинності в 2012 році.

Зміни до МСБО 12 “Податки на прибуток” - “Відстрочені податки: відшкодування активу, що лежить в основі відстроченого податку” (застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2012 року або після цієї дати). Зміни дають роз'яснення порядку визначення відстроченого податку стосовно інвестиційної нерухомості, що переоцінюється до справедливої вартості. Ця зміна запровадила спростовне припущення, що вартість інвестиційної власності, яка обліковується за справедливою вартістю, відшкодовується за рахунок продажу. Це припущення спростовне, якщо інвестиційна власність утримується та використовується в моделі ведення бізнесу з метою отримання практично всіх економічних вигод, пов'язаних з цією інвестиційною власністю, з плином часу, а не в результаті продажу. ПКТ 21 “Податки на прибуток - відшкодування переоціненої вартості активів, які не підлягають амортизації”, у якому розглядаються аналогічні питання, пов'язані з переоцінкою активів, що не підлягають амортизації, із використанням моделі переоцінки відповідно до

МСБО 16 “Основні засоби”, був уключений до МСБО 12 після виключення зі сфери його застосування інвестиційної власності, яка обліковується за справедливою вартістю.

Зміни до МСБО 12 можуть бути в майбутньому актуальними для Банку та можливий вплив від їх застосування на облікову політику, але зміни до стандарту у 2012 році та в найближчий час не матимуть впливу на фінансову звітність Банку, оскільки в Банку відсутня інвестиційна нерухомість.

Зміна до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” - “Подання статей іншого сукупного доходу”. Зміна змінює групування статей, які подаються у складі іншого сукупного доходу. Статті, які можуть бути перекласифіковані у складові прибутку або збитку, у визначений момент часу в майбутньому (наприклад, у випадку припинення визнання активу або погашення) повинні подаватися окремо від статей, які ніколи не будуть перекласифіковуватися. Зміна не мала впливу на фінансовий стан чи результат діяльності банку.

Рада з МСФЗ в 2011 році випустила нові стандарти МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»; МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність»; МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки в інших підприємствах». Одночасно Радою з МСФЗ були внесені зміни до МСБО (IAS) 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» та МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства». Єдиним пакетом стандарти обов’язкові до застосування до річних періодів, що починаються 01 січня 2013 року. Дозволяється дострокове застосування усіх п’яти стандартів, але обов’язково повним пакетом.

Зміни до МСФЗ 10 “Консолідована фінансова звітність” (набирають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати) передбачають єдину модель контролю, що застосовується для всіх видів компаній, уключаючи компанії спеціального призначення. Зміни до МСФЗ 10 вимагають від керівництва значно більшого об’єму суджень під час визначення того, які з компаній контролювані, і повинні консолідуватися материнською компанією, ніж під час застосування вимог МСФЗ 27 “Консолідована та окрема фінансова звітність”. Зміни до МСФЗ 10 також передбачають спеціальні роз’яснення із застосування його положень в умовах агентських відносин. Стандарт уключає також облікові вимоги та процедури консолідації, перенесені без змін із МСФЗ 27. МСФЗ 10 змінює вимоги стосовно консолідації, що містяться в тлумаченні ПКТ 12 “Консолідація - компанії спеціального призначення” та МСФЗ 27.

МСФЗ 11 “Угода про спільну діяльність” (набирають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати) виключає можливість обліку спільно контролюваних компаній з використанням методу пропорційної консолідації. Спільно контролювані компанії, які відповідають визначенню спільних підприємств, обліковуються за методом частки участі. МСФЗ 11 замінює МСФЗ 31 “Участь у спільній діяльності” та тлумачення ПКТ 13 “Спільно контролювані компанії - немонетарні вклади учасників”. Дострокове застосування дозволяється.

Зміни до МСФЗ 13 “Оцінка справедливої вартості” (набирають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати, дострокове застосування дозволяється) об’єднують в одному стандарті всі вказівки стосовно оцінки справедливої вартості відповідно до МСФЗ, надає роз’яснення щодо оцінки справедливої вартості відповідно до МСФЗ у тих випадках, коли використання справедливої вартості потрібне або дозволяється відповідно до інших стандартів у складі МСФЗ. Зміни до МСФЗ 13 можуть вплинути на оцінку активів і зобов’язань, які обліковуються за справедливою вартістю.

Зміна до МСБО 19 “Винагороди працівникам” (набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати). Поправка вносить суттєві зміни в облік винагород працівників, зокрема усуває можливість відкладеного визнання змін в

активах та зобов'язаннях пенсійного плану, поправка обмежує зміни чистих пенсійних активів (зобов'язань), що визнаються в прибутку або збитку, чистим доходом (витратою) за відсотками і вартістю послуг. Нова редакція стандарту містить широкий ряд поправок в частині змін основоположних принципів, роз'яснень та редакційних формулювань, що стосуються зобов'язань Банку по планам з встановленими виплатами, дат визнання вихідної допомоги при звільненні працівників. Керівництво Банку передбачає, що нова редакція стандарту, в цілому, не матиме суттєвий вплив на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

МСБО 28 “Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства” (у редакції 2011 року) (зміна набирає чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2013 року). У результаті опублікування МСФЗ 11 та МСФЗ 12 назву МСБО 28 було змінено на МСБО 28 “Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства”. Нова редакція стандарту описує застосування методу частки участі не лише стосовно інвестицій в асоційовані компанії, але і інвестицій в спільні підприємства.

Зміни до МСБО 32 “Фінансові активи: Подання” - “Взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань” (опубліковані в грудні 2011 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2014 року або після цієї дати, дострокове застосування дозволяється).

Зміни до МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: Розкриття інформації” - “Розкриття інформації - взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань” (опубліковані у грудні 2011 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати) змінюють вимоги до розкриття інформації щодо оцінки впливу або потенційного впливу угод про взаємозалік, у тому числі прав на здійснення заліку, пов'язаних з визнаними фінансовими активами і фінансовими зобов'язаннями суб'єкта господарювання, на фінансовий стан такого суб'єкта господарювання.

Зміни до МСФЗ 9 “Фінансові інструменти” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: Розкриття інформації” - “Дата обов'язкового застосування і розкриття інформації під час переходу на МСФЗ 9” (опубліковані в грудні 2011 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2015 року або після цієї дати) змінюють дату застосування МСФЗ 9 таким чином, що МСФЗ 9 необхідно обов'язково застосовувати до річних періодів, які починаються 1 січня 2015 року або після цієї дати, дострокове застосування дозволяється. Змінюються також положення про звільнення від вимоги перерахунку даних за попередні періоди. Зміни до МСФЗ 7 вимагають додаткового розкривати інформацію під час переходу зі стандарту МСБО 39 на стандарт МСФЗ 9.

МСФЗ 9 “Фінансові інструменти. Частина 1: Класифікація і оцінка” опублікований у листопаді 2009 року і замінює розділи МСБО 39, що стосуються класифікації і оцінки фінансових активів. Його основні особливості:

фінансові активи повинні класифікуватися за двома категоріями оцінки: за справедливою вартістю або амортизованою собівартістю. Рішення про класифікацію фінансових активів має ухвалюватися під час їх первісного визнання. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими інструментами компанії і від характеристик договірних потоків грошових коштів за фінансовим інструментом;

фінансовий інструмент оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він є борговим інструментом, а також: а) бізнес-модель компанії орієнтована на утримання цього активу для цілей отримання договірних потоків грошових коштів; б) одночасно договірні потоки грошових коштів за цим активом є тільки виплатами основної суми і відсотків (тобто фінансовий інструмент має тільки базові характеристики кредиту). Решта боргових інструментів повинна оцінюватися за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у консолідованому

звіті про фінансові результати.

Усі інструменти капіталу мають оцінюватися за справедливою вартістю. Інструменти капіталу, що утримуються для торгівлі, оцінюватимуться за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у консолідованому звіті про фінансові результати. Для решти інструментів капіталу під час первісного визнання може бути ухвалене рішення про відображення нереалізованого і реалізованого прибутку або збитку від переоцінки до справедливої вартості в складі іншого сукупного доходу, а не в складі прибутків або збитків. Доходи і витрати від переоцінки не переноситимуться з рахунків капіталу на рахунки прибутків або збитків. Це рішення може ухвалюватись індивідуально для кожного фінансового інструменту. Дивіденди повинні відображатися в складі прибутків і збитків, якщо вони є прибутком інвестицій.

Більшість вимог **МСБО 39** відносно класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені в МСФЗ 9 без змін. Основною відмінністю є вимога до компанії розкривати ефект від змін власного кредитного ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, у складі іншого сукупного доходу.

Застосування МСФЗ 9 з 1 січня 2015 року є обов'язковим, дострокове застосування дозволяється.

В даний час можливий вплив від застосування нових стандартів, тлумачень та змін до чинних стандартів і їх актуальність та вплив на облікову політику в майбутньому. Однак, в найближчий час ці стандарти не матимуть впливу на фінансову звітність банку, оскільки, зокрема, Банк не здійснює контроль за тим чи іншим підприємством, не має інвестицій в асоційовані компанії та не складає консолідовану фінансову звітність.

Банк і в подальшому буде застосовувати діючі, нові та переглянуті міжнародні стандарти та тлумачення, якщо це відповідатиме законодавству України та буде доречно з точки зору розкриття повної, прозорої та неупередженої інформації про його діяльність.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Готівкові кошти	13 172	5 330	886
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	29 132	10 010	344
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	479 455	207 509	99 825
3.1	України	472 211	206 499	99 825
3.2	інших країн	7 244	1 010	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	521 759	222 849	101 055

Протягом 2011 та 2012 років Банк не здійснював інвестиційні та фінансові операції, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів.

Дані примітки 6 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 22 та 30.

Примітка 7. Торгові цінні папери

Таблиця 7.1. Торгові цінні папери

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Боргові цінні папери	70 250	-	-
1.1	державні облігації	-	-	-
1.2	облігації місцевих позик	-	-	-
1.3	облігації підприємств:	70 250	-	-
	облігації фінансових організацій (банківські)	55 380	-	-
	облігації фінансових організацій (небанківські)	14 870	-	-
1.4	векселі	-	-	-
2	Акції підприємств	-	-	-
3	Усього торгових цінних паперів	70 250	-	-

Дані примітки 7 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 22 та 30.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості торгових боргових цінних паперів за 2012 р.

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств		Векселі	Усього
				облігації фінансових організацій (банківські)	облігації фінансових організацій (небанківські)		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Боргові цінні папери (за справедливою вартістю), що не прострочені	-	-	55 380	14 870	-	70 250
1.1	державні установи та підприємства	-	-	-	-	-	-
1.2	органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-	-
1.3	великі підприємства	-	-	55 380	-	-	55 380
1.4	середні підприємства	-	-	-	14 870	-	14 870
1.5	малі підприємства	-	-	-	-	-	-
2	Не погашені у визначений емітентом строк боргові цінні папери (за справедливою вартістю):	-	-	-	-	-	-
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-

2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-
3	Усього боргових цінних паперів	-	-	55 380	14 870	-	70 250

В 2011 році Банк не мав цінних паперів в торговому портфелі Банку, тому дані за таблицею 7.3 «Аналіз кредитної якості торгових боргових цінних паперів за попередній період» відсутні.

За станом на 31 грудня 2012 року Банк не має цінних паперів, наданих як застава за операціями репо.

Примітка 8. Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 8.1. Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Форвардні контракти, складовою базового активу якого є державні облигації	244 761	200 310	-
2	Валютні СВОПи	39 416	16 563	-
3	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	284 177	216 873	-

Дані примітки 8 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 22 та 30.

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2012 р.

Рядок	Найменування статті	Форвардні контракти, складовою базового активу якого є державні облигації	Валютні СВОПи	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочені боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:	244 761	39 416	284 177
1.1	державні установи та підприємства	-	-	-
1.2	органи місцевого самоврядування	-	-	-
1.3	великі підприємства (в т.ч. банківські установи)	3 160	33 530	36 690
1.4	середні підприємства (в т.ч. банківські установи)	241 601	5 886	247 487
1.5	малі підприємства	-	-	-

2	Не погашені у визначений емітентом строк боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:	-	-	-
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-
3	Усього боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	244 761	39 416	284 177

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2011 р.

Рядок	Найменування статті	Форвардні контракти, складовою базового активу якого є державні облігації	Валютні СВОПи	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочені боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:	200 310	16 563	216 873
1.1	державні установи та підприємства	-	-	-
1.2	органи місцевого самоврядування	-	-	-
1.3	великі підприємства (в т.ч. банківські установи)	-	2 152	2 152
1.4	середні підприємства (в т.ч. банківські установи)	200 310	14 411	214 721
1.5	малі підприємства	-	-	-
2	Не погашені у визначений емітентом строк боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:	-	-	-
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-
3	Усього боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	200 310	16 563	216 873

Примітка 9. Кошти в інших банках

Таблиця 9.1. Кошти в інших банках

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Депозити в інших банках:	391 023	579 595	448 305
1.1	Короткострокові депозити	391 023	579 595	448 305

1.2	Довгострокові депозити	-	-	-
2	Договори купівлі і зворотного продажу (зворотного репо), укладені з іншими банками	-	-	-
3	Кредити, надані іншим банкам:	517 235	801 774	51 829
3.1	Короткострокові	517 235	801 774	51 829
3.2	Довгострокові	-	-	-
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(8 173)	(819)	-
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	900 085	1 380 550	500 134

Станом на 31 грудня 2012 року в складі статті «Кошти в інших банках» відображено 874 тис. грн. нарахованих та не отриманих доходів, строк сплати яких не настав. Прострочена заборгованість за нарахованими доходами складає 46 тис. грн., за основним боргом – 7 993 тис. грн.

Дані примітки 9 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 22 та 30.

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2012 рік

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	214 619	-	-	214 619
1.1	у 20 найбільших банках	82 680	-	-	82 680
1.2	в інших банках України	131 939	-	-	131 939
1.3	у великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4	в інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	в інших банках	-	-	-	-
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	176 404	-	517 235	693 639
2.1	без затримки платежу	176 404	-	509 196	685 600
2.2	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	8 039	8 039
2.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
2.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
3	Інші кошти в інших банках	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках до вирахування резервів	391 023	-	517 235	908 258
5	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(858)	-	(7 315)	(8 173)
6	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	390 165	-	509 920	900 085

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного	Кредити	Усього
-------	---------------------	----------	-------------------------------	---------	--------

			продажу		
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	59 106	-	258 084	317 190
1.1	у 20 найбільших банках	-	-	-	-
1.2	в інших банках України	59 106	-	258 084	317 190
1.3	у великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4	в інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	в інших банках	-	-	-	-
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	470 489	-	450 010	920 499
2.1	без затримки платежу	470 489	-	450 010	920 499
2.2	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
2.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
3	Інші кошти в інших банках	50 000	-	93 680	143 680
4	Кошти в інших банках до вирахування резервів	579 595	-	801 774	1 381 369
5	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(178)	-	(641)	(819)
6	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	579 417	-	801 133	1 380 550

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	117 595	-	11 945	129 540
1.1	у 20 найбільших банках	117 595	-	-	117 595
1.2	в інших банках України	-	-	11 945	11 945
1.3	у великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4	в інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	в інших банках	-	-	-	-
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	265 650	-	39 884	305 534
2.1	без затримки платежу	265 650	-	39 884	305 534
2.2	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
2.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
3	Інші кошти в інших банках	65 060	-	-	65 060
4	Кошти в інших банках до вирахування резервів	448 305	-	51 829	500 134

5	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	-	-
6	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	448 305	-	51 829	500 134

Таблиця 9.5. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

Рядок	Рух резервів	2012 рік		2011 рік	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	(819)	-	-	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(7 602)	-	(858)	-
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	248	-	39	-
7	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	(8 173)	-	(819)	-

Примітка 10. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 10.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-
2	Кредити, що надані юридичним особам	83 834	42 814	8 802
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-	-
4	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	-	-	-
5	Іпотечні кредити фізичним особам	-	-	-
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	278 479	199 112	18 013
7	Інші кредити, що надані фізичним особам	-	-	-
8	Резерв під знецінення кредитів	(56 928)	(19 442)	(139)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	305 385	222 484	26 676

Сума нарахованих та не отриманих доходів, строк сплати яких не настав, в складі статті «кредити та заборгованість клієнтів» станом на 31 грудня 2012 року (кінець дня) становить 3 227 тис. грн. Прострочена заборгованість за нарахованими доходами складає 429 тис. грн. за основним боргом - 460 тис. грн. (заборгованість юридичних осіб).

Станом на 31 грудня 2012 року (кінець дня) Банк не має укладених договорів з клієнтами по операціях репо.

Дані примітки 10 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 22 та 30.

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2012 рік

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня 2012 року	-	(2 072)	-	-	-	(17 370)	-	(19 442)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	(2 243)	-	-	-	(35 243)	-	(37 486)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року	-	(4 315)	-	-	-	(52 613)	-	(56 928)

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2011 рік

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня 2011 року	-	(43)	-	-	-	(96)	-	(139)

2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	(2 029)	-	-	-	(17 274)	-	(19 303)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року	-	(2 072)	-	-	-	(17 370)	-	(19 442)

Таблиця 10.4. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2010 рік

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державно ї влади та місцевого самовряд ування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціям и репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємця м	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізични м особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня 2010 року	-	-	-	-	-	-	-	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	(43)	-	-	-	(96)	-	(139)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-

7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року	-	(43)	-	-	-	(96)	-	(139)
---	---	---	------	---	---	---	------	---	-------

Протягом звітного 2012 року та протягом дії попереднього 2011 року Банком не проводилося списання заборгованості клієнтів за кредитними операціями за рахунок спеціального резерву, погашення позичальниками раніше списаних Банком за рахунок спеціальних резервів кредитів та нарахованих процентів не відбувалося.

Таблиця 10.5. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2012 рік		2011 рік		2010 рік	
		сума	%	сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Виробництво	8 108	2	9 918	4	1 600	6
2	Будівництво та операції з нерухомістю	37 801	10	28 774	12	7 202	27
3	Торгівля	30 821	9	1 769	1	-	-
4	Видавнича діяльність	7 104	2	2 353	1	-	-
5	Кредити, що надані фізичним особам	278 479	77	199 112	82	18 013	67
6	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	362 313	100	241 926	100	26 815	100

У зв'язку з переходом клієнтів на новий класифікатор КВЕД-2010 наприкінці звітного 2012 року, Банк перекласифікував попередній 2011 рік за даними оновленого класифікатора.

Протягом звітного 2012 року відбулося зменшення частки споживчого кредитування в структурі кредитного портфеля Банку на 5% за рахунок збільшення кредитування реального сектору економіки.

Таблиця 10.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2012 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	-	-	-	-	81	-	81
2	Кредити, що забезпечені:								362 232
2.1	грошовими коштами	-	44 640	-	-	-	78 826	-	123 466
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-	65 028	-	65 028
2.3	нерухомим майном	-	36 692	-	-	-	133 957	-	170 649

2.3.1	у т.ч. житлового призначення	-	606	-	-	-	264	-	870
2.4	гарантіями і поручительствами	-	687	-	-	-	-	-	687
2.5	Іншими активами	-	1 815	-	-	-	587	-	2 402
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без врахування резервів								362 313

Таблиця 10.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Кредити, що забезпечені:								241 926
2.1	грошовими коштами	-	38 148	-	-	-	-	-	38 148
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-	35 427	-	35 427
2.3	нерухомим майном	-	2 481	-	-	-	163 348	-	165 829
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	-	806	-	-	-	2 823	-	3 629
2.4	гарантіями і поручительствами	-	6	-	-	-	-	-	6
2.5	Іншими активами	-	2 180	-	-	-	336	-	2 516
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без врахування резервів								241 926

Таблиця 10.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

1	Незабезпечені кредити	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Кредити, що забезпечені:	26 815							
2.1	грошовими коштами	-	7 202	-	-	-	-	-	7 202
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-	17 902	-	17 902
2.3	нерухомим майном	-	1 600	-	-	-	-	-	1 600
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	-	1 600	-	-	-	-	-	1 600
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	Іншими активами	-	-	-	-	-	111	-	111
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без врахування резервів	26 815							

Таблиця 10.9. Аналіз кредитної якості кредитів за 2012 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Непрострочені та незнецінені:	-	83 296	-	-	-	82 102	-	165 398
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	81 014	-	81 014
1.2	нові великі позичальники	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	кредити середнім компаніям	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	кредити малим компаніям	-	83 296	-	-	-	-	-	83 296
1.5	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-	1 088	-	1 088

2	Прострочені, але незнецінені:	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	-	538	-	-	-	196 212	-	196 750
3.1	без затримки платежу	-	133	-	-	-	196 212	-	196 345
3.2	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	405	-	-	-	-	-	405
4	Знецінені кредити, які оцінені на портфельній	-	-	-	-	-	165	-	165

	основі								
5	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	-	83 834	-	-	-	278 479	-	362 313
6	Резерв під знецінення за кредитами	-	(4 315)	-	-	-	(52 613)	-	(56 928)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	-	79 519	-	-	-	225 866	-	305 385

Таблиця 10.10. Аналіз кредитної якості кредитів за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Непрострочені та незнецінені:	-	39 258	-	-	-	45 753	-	85 011
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	нові великі позичальники	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	кредити середнім компаніям	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	кредити малим компаніям	-	39 258	-	-	-	-	-	39 258
1.5	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-	45 753	-	45 753
2	Прострочені, але незнецінені:	-	1 747	-	-	-	-	-	1 747

2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	1 747	-	-	-	-	-	1 747
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	-	1 809	-	-	-	153 359	-	155 168
3.1	без затримки платежу	-	1 809	-	-	-	153 359	-	155 168
3.2	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-

4	Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	-	42 814	-	-	-	199 112	-	241 926
6	Резерв під знецінення за кредитами	-	(2 072)	-	-	-	(17 370)	-	(19 442)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	-	40 742	-	-	-	181 742	-	222 484

Таблиця 10.11. Аналіз кредитної якості кредитів за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Непрострочені та незнецінені:	-	7 202	-	-	-	18 013	-	25 215
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	нові великі позичальники	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	кредити середнім компаніям	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	кредити малим компаніям	-	7 202	-	-	-	-	-	7 202
1.5	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-	18 013	-	18 013

2	Прострочені, але незнецінені:	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	-	1 600	-	-	-	-	-	1 600
3.1	без затримки платежу	-	1 600	-	-	-	-	-	1 600
3.2	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-

	днів								
4	Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	-	8 802	-	-	-	18 013	-	26 815
6	Резерв під знецінення за кредитами	-	(43)	-	-	-	(96)	-	(139)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	-	8 759	-	-	-	17 917	-	26 676

Таблиця 10.12. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2012 рік

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5=3-4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-
2	Кредити, що надані юридичним особам	83 834	145 271	(61 437)
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-	-
4	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	-	-	-
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	-
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	278 479	399 613	(121 134)
7	Інші кредити, що надані фізичним особам	-	-	-
8	Усього кредитів	362 313	544 884	(182 571)

Визначення ринкової вартості майна, що запропоноване в заставу, здійснюється Банком наступними методичними підходами в залежності від виду забезпечення:

- *Витратний підхід* базується на положенні, що вартість об'єкта не перевищує витрат на заміну його новим.
- *Порівняльний підхід* базується на аналізі вартості аналогічних (по призначенню, місцезнаходженню, складу майнових прав, фізичним характеристикам та ін.) об'єктів, що були продані на ринку нерухомості.
- *Дохідний підхід* базується на тому принципі, що вартість об'єкта оцінки визначається в залежності від доходу, який може приносити вищевказаний об'єкт своєму власникові.

При визначенні ринкової та заставної вартості майна, що пропонується в якості заставного

забезпечення, перевага віддається порівняльному підходу, який найбільш об'єктивно враховує ситуацію на ринку та відображає рівень ринкової вартості об'єкту оцінки.

У разі, коли визначення ринкової вартості заставного майна на базі порівняльного підходу ускладнено в зв'язку з відсутністю доступної інформації щодо продажу об'єктів подібних до оцінюваного за своїми функціями та параметрами (відсутні спеціалізовані фірми, які займаються продажем подібних об'єктів або вартість їх продажу приховується суб'єктами ринку, як комерційна таємниця, а поодинокі випадки реалізації таких об'єктів за своїм економічним змістом не може прийматись для порівняння – внесок в статутний фонд, відчуження майна боржником на користь кредитора за борги і інше), оцінка проводиться із застосуванням дохідного або витратного підходів.

Таблиця 10.13. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5=3-4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-
2	Кредити, що надані юридичним особам	42 814	65 724	(22 910)
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-	-
4	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	-	-	-
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	-
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	199 112	389 352	(190 240)
7	Інші кредити, що надані фізичним особам	-	-	-
8	Усього кредитів	241 926	455 076	(213 150)

Таблиця 10.14. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5=3-4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-
2	Кредити, що надані юридичним особам	8 802	8 759	43
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-	-
4	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	-	-	-
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	-
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	18 013	17 917	96
7	Інші кредити, що надані фізичним особам	-	-	-
8	Усього кредитів	26 815	26 676	139

Протягом звітного періоду Банком не придбавалися фінансові та нефінансові активи шляхом звернення стягнення на предмет застави або реалізації права за іншими інструментами, що зменшують кредитний ризик (в т.ч. гарантії).

Примітка 11. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 11.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	
1	Боргові цінні папери:	72 861	53 421	4 601
1.1	державні облігації	72 861	53 421	4 601
1.2	облігації місцевих позик	-	-	-
1.3	облігації підприємств	-	-	-
1.4	векселі	-	-	-
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	-	-	-
2.1	справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	-	-	-
2.2	справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	-	-	-
2.3	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	-	-	-
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	72 861	53 421	4 601

Сума нарахованих та не отриманих доходів, в складі статті «Цінні папери у портфелі Банку на продаж» станом на 31 грудня 2012 року (кінець дня) становить 1 487 тис. грн.

Дані примітки 11 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 22 та 30.

Таблиця 11.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2012 рік

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та незнецінені:	72 861	-	-	-	72 861
1.1	державні установи та підприємства	72 861	-	-	-	72 861
1.2	органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	великі підприємства	-	-	-	-	-
1.4	середні підприємства	-	-	-	-	-
1.5	малі підприємства	-	-	-	-	-
2	Прострочені, але незнецінені:	-	-	-	-	-
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
3	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-

3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
4	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
5	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	72 861	-	-	-	72 861

Таблиця 11.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та незнецінені:	53 421	-	-	-	53 421
1.1	державні установи та підприємства	53 421	-	-	-	53 421
1.2	органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	великі підприємства	-	-	-	-	-
1.4	середні підприємства	-	-	-	-	-
1.5	малі підприємства	-	-	-	-	-
2	Прострочені, але незнецінені:	-	-	-	-	-
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
3	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
4	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
5	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	53 421	-	-	-	53 421

Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та незнецінені:	4 601	-	-	-	4 601
1.1	державні установи та підприємства	4 601	-	-	-	4 601

1.2	органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	великі підприємства	-	-	-	-	-
1.4	середні підприємства	-	-	-	-	-
1.5	малі підприємства	-	-	-	-	-
2	Прострочені, але незнецінені:	-	-	-	-	-
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
3	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
4	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
5	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	4 601	-	-	-	4 601

Протягом звітнього 2012 року та попередніх 2010-2011 років Банк не здійснював формування резерву під знецінення цінних паперів у портфелі на продаж, руху резервів не відбувалося.

Протягом звітнього 2012 року Банк не проводив операції з основними інвестиціями в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж.

За станом на 31 грудня 2012 року (кінець дня) Банк не має цінних паперів наданих як застава за операціями репо, або які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо.

Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 12.1. Основні засоби та нематеріальні активи за 2012 рік

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
1	Балансова вартість на початок 2011 року	-	112	2 693	-	270	32	247	-	85	-	3 439

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Річний фінансовий звіт за 2012 рік

1.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	113	2 908	-	278	39	465	-	93	-	3 896
1.2	Знос на початок попереднього року	-	(1)	(215)	-	(8)	(7)	(218)	-	(8)	-	(457)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Надходження	-	-	299	-	190	24	166	8	141	-	828
4	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	2	25	-	-	-	82	-	134	-	243
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Вибуття	-	-	-	-	2	-	45	-	-	-	47
7.1	Вибуття (первісна вартість)	-	-	-	-	2	-	65	-	-	-	67
7.2	Вибуття (сума зносу)	-	-	-	-	-	-	(20)	-	-	-	(20)
8	Амортизаційні відрахування	-	(12)	(830)	-	(95)	(4)	(183)	-	(44)	-	(1 168)
9	Зменшення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Відновлення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Річний фінансовий звіт за 2012 рік

11.1	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Балансова вартість на кінець 2011 (на початок 2012) року	-	102	2 187	-	363	52	267	8	316	-	3 295
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	115	3 232	-	466	63	648	8	368	-	4 900
14.2	Знос на кінець 2011 (на початок 2012) року	-	(13)	(1045)	-	(103)	(11)	(381)	-	(52)	-	(1 605)
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Надходження	-	8 160	579	484	115	202	581	785	415	-	11 321
17	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	2	24	-	2	-	54	-	114	-	196
18	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Річний фінансовий звіт за 2012 рік

	вибуття											
19	Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Вибуття	-	-	-	-	-	-	102	8	-	-	110
20.1	Вибуття (первісна вартість)	-	-	4	-	-	-	225	8	-	-	237
20.2	Вибуття (сума зносу)	-	-	(4)	-	-	-	(123)	-	-	-	(127)
21	Амортизаційні відрахування	-	(11)	(787)	(39)	(132)	(10)	(357)	-	(111)	-	(1 447)
22	Зменшення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Відновлення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24.1	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Балансова вартість на кінець 2012 року	-	8 253	2 003	445	348	244	443	785	734	-	13 255
27.1	Первісна (переоцінена) вартість на кінець 2012 року	-	8 277	3 831	484	583	265	1 058	785	897	-	16 180
27.2	Знос на кінець 2012 року	-	(24)	(1 828)	(39)	(235)	(21)	(615)	-	(163)	-	(2 925)

Станом на 31 грудня 2012 року (кінець дня):

- відсутні основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- відсутні основні засоби та нематеріальні активи оформлені у заставу;

- відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо);
- відсутні основні засоби, вилучені з експлуатації для продажу;
- первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 1 006 тис. грн.;
- первісна вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження прав власності складає 830 тис. грн.;
- протягом звітного 2012 та попереднього 2011 років банком самостійно не створювалися нематеріальні активи;
- протягом звітного 2012 та попереднього 2011 років переоцінка основних засобів та нематеріальних активів не проводилася.

Дані примітки 12 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 22.

Примітка 13. Інші фінансові активи

Таблиця 13.1. Інші фінансові активи

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	49	-	-
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-
3	Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	366	-	-
4	Інші фінансові активи	105	2	-
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(357)	-	-
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	163	2	-

В складі рядка 4 «Інші фінансові активи» станом на 31 грудня 2012 року (кінець дня) зазначені суми нарахованих та не отриманих доходів.

Дані примітки 13 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 22 та 30.

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2012 рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 1 січня 2012 року	-	-	-	-	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	356	-	-	1	357
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-

6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року	356	-	-	1	357

Протягом звітного 2011 року рух коштів по резерву під знецінення інших фінансових активів не відбувся, тому дані за таблицею 13.3 «Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2011 рік» відсутні.

Таблиця 13.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2012 рік

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	10	49	-	105	164
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	10	49	-	105	164
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	-
1.4	Малі компанії	-	-	-	-	-
2	Прострочена, але не знецінена:	-	-	-	-	-
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі	356	-	-	-	356
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	356	-	-	-	356
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	366	49	-	105	520

5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(356)	-	-	(1)	(357)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	10	49	-	104	163

Таблиця 13.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	-	-	-	2	2
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	2	2
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	-
1.4	Малі компанії	-	-	-	-	-
2	Прострочена, але не знецінена:	-	-	-	-	-
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі	-	-	-	-	-
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	-	-	-	2	2
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	-	-

6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	-	-	-	2	2
----------	---	---	---	---	---	---

Протягом звітнього 2012 року та попереднього 2011 року Банк не надавав активи в фінансовий лізинг (оренду), тому платежі до отримання за таким фінансовим інструментом відсутні. Відповідно даних за таблицею 13.6 «Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість» немає.

Примітка 14. Інші активи

Таблиця 14.1. Інші активи

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	18 027	18 242	18 090
2	Передплата за послуги	1 014	213	398
3	Дорогоцінні метали	3 299	2 489	-
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	-	-
5	Інші активи	20	8	19
6	Усього інших активів	22 360	20 952	18 507
7	Резерв під інші активи	(235)	(1)	-
8	Усього інших активів за мінусом резервів	22 125	20 951	18 507

Протягом звітнього 2012 та попереднього 2011 року переходу забезпечення у власність Банку не відбувалося.

Дані примітки 14 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 22.

Таблиця 14.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Інші активи
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на 1 січня 2012 року	(1)	-	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(5)	(229)	-
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-
7	Залишок станом на 31 грудня 2012 року (кінець дня)	(6)	(229)	-

Примітка 15. Кошти банків

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	267 963	150 659	48 347
2	Депозити інших банків:	478 294	667 235	446 967
2.1	Короткострокові	478 294	667 235	446 967
2.2	Довгострокові	-	-	-
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-	-
4	Кредити, отримані:	595 362	811 680	51 761
4.1	Короткострокові	595 362	811 680	51 761
4.2	Довгострокові	-	-	-
5	Прострочені залучені кошти інших банків	-	-	-
6	Усього коштів інших банків	1 341 619	1 629 574	547 075

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «кошти банків» станом на 31 грудня 2012 року (кінець дня) становить 1 178 тис. грн. За попередній період заборгованість за нарахованими та несплаченими відсотками становить 1 110 тис. грн.

Вартість депозитів інших банків, узятих у забезпечення за кредитними операціями, станом на 31 грудня 2012 року (кінець дня) становить 405 505 тис. грн.

Дані примітки 15 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 22 та 30.

Примітка 16. Кошти клієнтів

Таблиця 16.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Державні та громадські організації:	-	-	-
1.1	поточні рахунки	-	-	-
1.2	строкові кошти	-	-	-
2	Державні підприємства :	23 002	-	-
2.1	поточні рахунки	23 002	-	-
2.2	строкові кошти	-	-	-
3	Інші юридичні особи	66 003	44 837	1 352
3.1	поточні рахунки	39 832	26 588	1352
3.2	строкові кошти	26 171	18 249	-
4	Фізичні особи:	258 520	82 494	8 005
4.1	поточні рахунки	30 774	22 387	760
4.2	строкові кошти	227 746	60 107	7 245
5	Усього коштів клієнтів	347 525	127 331	9 357

Сума нарахованих та не сплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «кошти клієнтів» станом на 31 грудня 2012 року (кінець дня) становить 3 234 тис. грн. та станом на 31 грудня 2011 року (кінець дня) становить 1 292 тис. грн.

Дані примітки 16 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 22 та 30.

Таблиця 16.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2012 рік		2011 рік		2010 рік	
		сума	%	сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Державне управління	-	-	-	-	-	-
2	Виробництво	122	0	1 992	2	18	0
3	Будівництво та операції з нерухомістю	11 823	3	5 156	4	133	1
4	Торгівля	175	0	56	0	6	0
5	Фінансова діяльність та страхування	27 805	8	37 611	29	1 194	13
6	Сільське господарство	4	0	7	0	-	-
7	Кошти фізичних осіб	258 520	74	82 494	65	8 005	86
8	Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу, надання послуг підприємцям	1	0	1	0	-	-
9	Діяльність нерезидентів	25 751	8	14	0	-	-
10	Діяльність у сфері інформатизації	23 002	7	-	0	-	-
11	Видавнича діяльність	268	0	-	0	-	-
12	Інші	54	0	-	0	1	0
13	Усього коштів клієнтів	347 525	100	127 331	100	9 357	100

У зв'язку з переходом клієнтів на новий класифікатор КВЕД-2010 наприкінці звітного 2012 року, Банк перекласифікував попередній 2011 рік за даними оновленого класифікатора.

За станом на кінець дня 31.12.2012 року Банком залучені гарантійні депозити в сумі 78 302 тис. грн. в якості забезпечення за наданими кредитами.

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на 1 січня 2012 року	56	-	-	56
2	Формування та/або збільшення резерву	(55)	-	-	(55)
3	Збільшення резерву в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-
4	Комісії, отримані за	-	-	-	-

	виданими гарантіями				
5	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про фінансові результати	(1)	-	-	(1)
6	Використання резерву	-	-	-	-
7	Поновлення невикористаного резерву	-	-	-	-
8	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-
9	Інший рух	-	-	-	-
10	Залишок на 31 грудня 2012 року (кінець дня)	-	-	-	-

Банком сформовані резерви за зобов'язаннями з кредитування, що надані клієнтам (крім банків), які є безвідкличними, тобто умовами договору за якими визначено безумовне виконання банком взятих на себе зобов'язань

Дані примітки 17 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 22.

Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 18.1. Інші фінансові зобов'язання

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	25	-	-
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою (в т.ч. за конверсійними операціями)	31 318	805	4
3	Зобов'язання за форвардними контрактами в торговому портфелі банку	8 471	6 672	1 393
4	Кредиторська заборгованість за операціями з індивідуальними сейфами	33	9	-
5	Інші фінансові зобов'язання	14	11	-
6	Усього інших фінансових зобов'язань	39 861	7 497	1 397

Дані примітки 18 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 22 та 30.

Примітка 19. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток	345	115	6

2	Забезпечення оплати відпусток працівників банку	348	238	138
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	46	-	-
4	Доходи майбутніх періодів	37	78	19
5	Кредиторська заборгованість за послуги	17	6	-
6	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	-	-	18 000
7	Усього	793	437	18 163

Зростання інших зобов'язань Банку на кінець звітної періоду в порівнянні з попереднім роком (стаття «Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток») виникло за рахунок збільшення відрахувань до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 113 тис. грн. у 2011 році до 325 тис. грн. у 2012 році, в тому числі за рахунок збільшення ставки регулярного збору за вкладками в іноземній валюті (з 0,5% до 0,8 %).

Дані примітки 19 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 22.

Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок на 1 січня 2010 року	750 000	75 000	-	-	-	75 000
2	Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-	-	-	-
3	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-
4	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-	-
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-
6	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 (залишок на 1 січня 2011 року)	750 000	75 000	-	-	-	75 000
7	Випуск нових акцій (паїв)	1 100 000	110 000	-	-	-	110 000
8	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-
	Продаж раніше	-	-	-	-	-	-

9	викуплених власних акцій (паїв)						
10	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-
11	Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 (залишок на 1 січня 2012 року)	1 850 000	185 000	-	-	-	185 000
12	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	820 000	82 000	-	-	-	82 000
13	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-
14	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-	-
15	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-
16	Залишок на кінець дня 31 грудня 2012 року	2 670 000	267 000	-	-	-	267 000

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року:

- кількість акцій, об'явлених до випуску, випущених і сплачених - 2 670 000 000 (два мільярди шістсот сімдесят мільйонів) штук простих іменних акцій;
- номінальна вартість однієї акції складає 0,10 грн. (нуль гривень 10 копійок);
- привілеї та обмеження (включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу) установчими документами Банку не передбачені;
- акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, немає.

Дані примітки 20 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та «Звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)».

Примітка 21. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	173	(373)	(1 730)
1.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	173	(373)	(1 730)
1.2	зменшення корисності	-	-	-
1.3	доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані в звітному періоді на прибутки або збитки	-	-	-
2	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів:	-	-	-
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	-	-	-

2.2	зменшення корисності	-	-	-
2.3	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	-	-	-
3	Результат переоцінки за операціями з хеджування:	-	-	-
3.1	зміни фонду хеджування грошових потоків	-	-	-
3.2	доходи (витрати), перекласифіковані на прибутки або збитки в звітному періоді	-	-	-
4	Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності:	-	-	-
4.1	зміни курсових різниць	-	-	-
4.2	доходи (витрати), перекласифіковані на прибутки або збитки в результаті вибуття закордонної одиниці	-	-	-
5	Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	-	-	-
5.1	Зміни в іншому сукупному доході асоційованої компанії	-	-	-
5.2	Доходи (витрати), перекласифіковані на прибутки або збитки в результаті втрати суттєвого впливу	-	-	-
6	Податок на прибуток, пов'язаний із:	(33)	78	84
6.1	зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	(33)	78	84
6.2	зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-
6.3	зміною резерву переоцінки операцій хеджування	-	-	-
6.4	зміною резерву накопичених курсових різниць	-	-	-
6.5	часткою в змінах іншого сукупного доходу асоційованих компаній	-	-	-
7	Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	140	(295)	(1 646)

Дані примітки 21 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Рядок	Найменування статті	Примітки	2012 рік			2011 рік		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Активи							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	521 759	-	521 759	222 849	-	222 849
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		18 109	-	18 109	16 974	-	16 974
3	Торгові цінні папери	7	70 250	-	70 250	-	-	-
4	Інші фінансові активи,	8	284 177	-	284 177	216 873	-	216 873

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Річний фінансовий звіт за 2012 рік

	що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток							
5	Кошти в інших банках	9	900 085	-	900 085	1 380 550	-	1 380 550
6	Кредити та заборгованість клієнтів	10	186 025	119 360	305 385	171 988	50 496	222 484
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	72 861	-	72 861	29 531	23 890	53 421
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення		-	-	-	-	-	-
9	Інвестиції в асоційовані компанії		-	-	-	-	-	-
10	Інвестиційна нерухомість		-	-	-	-	-	-
11	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		-	-	-	9	-	9
12	Відстрочений податковий актив		1 817	-	1 817	4 266	-	4 266
13	Гудвіл		-	-	-	-	-	-
14	Основні засоби та нематеріальні активи	12	19	13 236	13 255	-	3 295	3 295
15	Інші фінансові активи	13	163	-	163	2	-	2
16	Інші активи	14	22 125	-	22 125	20 950	1	20 951
17	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		-	-	-	-	-	-
18	Усього активів		2 077 390	132 596	2 209 986	2 063 992	77 682	2 141 674
	Зобов'язання							
19	Кошти банків	15	1 341 619	-	1 341 619	1 629 574	-	1 629 574
20	Кошти клієнтів	16	245 740	101 785	347 525	120 091	7 240	127 331
21	Боргові цінні папери, емітовані банком		-	-	-	-	-	-
22	Інші залучені кошти		-	-	-	-	-	-
23	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		25	-	25	-	-	-
24	Відстрочені податкові зобов'язання		55 007	-	55 007	44 142	-	44 142
25	Резерви за зобов'язаннями	17	-	-	-	56	-	56
26	Інші фінансові зобов'язання	18	39 861	-	39 861	7 496	1	7 497
27	Інші зобов'язання	19	793	-	793	437	-	437
28	Субординований борг		-	-	-	-	-	-
29	Зобов'язання груп вибуття		-	-	-	-	-	-

30	Усього зобов'язань	1 683 045	101 785	1 784 830	1 801 796	7 241	1 809 037
-----------	---------------------------	------------------	----------------	------------------	------------------	--------------	------------------

Поставочні форвардні контракти відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю та наведені у таблиці 30.8 за 2012 рік та у таблиці 30.9 за 2011 рік.

Примітка 23.Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
Процентні доходи за:			
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	31 677	17 714
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	14 607	4 957
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	617	-
4	Коштами, що розміщені в Національному банку України	211	183
5	Кореспондентськими рахунками в інших банках	8 832	9 784
6	Торговими борговими цінними паперами	7 664	-
7	Депозитами та кредитами овернайт, що розміщені в інших банках	5 834	1 484
8	Депозитами та кредитами (крім овернайт), що розміщені в інших банках	167 742	124 703
9	Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)	-	-
10	Іншим	-	-
11	Усього процентних доходів	237 184	158 825
Процентні витрати за:			
12	Коштами, що отримані від Національного банку України (операції репо)	(997)	-
13	Кореспондентськими рахунками інших банків	(877)	(638)
14	Депозитами та кредитами овернайт, отриманими від інших банків	(6 376)	(1 649)
15	Строковими коштами (крім овернайт) інших банків	(60 572)	(13 151)
16	Строковими коштами юридичних осіб	(234)	(1 806)
17	Строковими коштами фізичних осіб	(12 511)	(3 748)
18	Поточними рахунками	(908)	(1 711)
19	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	-	-
20	Іншим	-	-
21	Усього процентних витрат	(82 475)	(22 703)
22	Чистий процентний дохід/(витрати)	154 709	136 122

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

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4
Комісійні доходи			
1	Розрахунково - касове обслуговування	2 700	1 460
2	Операції на валютному ринку	1 354	1 123
3	Операції з цінними паперами	234	55
4	Кредитне обслуговування клієнтів	219	49
5	Гарантії надані	1	-
6	Інші	7	2
7	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	1
8	Усього комісійних доходів	4 515	2 690
Комісійні витрати			
9	Розрахунково - касове обслуговування	(284)	(205)
10	Інкасація	-	-
11	Операції з цінними паперами	(48)	(152)
12	Операції на валютному ринку	(729)	(1 109)
13	Інші	(88)	(7)
14	Усього комісійних витрат	(1 149)	(1 473)
15	Чистий комісійний дохід/витрати	3 366	1 217

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

Примітка 25. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4
1	Дохід від надання в оренду депозитних сейфів	32	16
2	Доходи від внесення/отримання інформації в ДРОРМ	6	5
3	Інші	225	-
4	Усього операційних доходів	263	21

Розшифровка рядка 3 «Інші»		2012 рік	2011 рік
1	Інші операційні доходи (комісії за оформлення розрахункових документів, тощо)	3	-
2	Штрафи, пені, що отримані банком за активними операціями	222	-
3	Всього	225	-

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

Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4
1	Витрати на утримання персоналу	(6 799)	(4 926)
2	Амортизація основних засобів	(1 336)	(1 124)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(111)	(44)
4	(Зменшення)/відновлення корисності основних засобів та нематеріальних активів	-	-
5	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів та інші експлуатаційні послуги	(1 230)	(873)
6	Витрати на телекомунікаційні послуги	(1 391)	(1 127)
7	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(2 816)	(2 622)
8	Професійні послуги (витрати на інкасацію, аудиторські, консультаційні та нотаріальні послуги)	(544)	(395)
9	Витрати на маркетинг та рекламу	-	(6)
10	Витрати на страхування	(1)	-
11	Витрати на охорону	(1 001)	(628)
12	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(833)	(1 299)
13	Штрафи/пені, що сплачені банком	(27)	(55)
14	Інші	(819)	(559)
15	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(16 908)	(13 658)

Рядок 14 «Інші» - 819 тис. грн. включає: витрати на відрядження - 24 тис. грн.; витрати на спонсорство та добродійність – 65 тис. грн.; представницькі витрати - 34 тис. грн.; витрати за операціями з пластиковими картками – 446 тис. грн.; витрати на інформаційні послуги - 57 тис. грн.; членські внески – 18 тис. грн.; витрати на оновлення кредитного рейтингу - 50 тис. грн. та інші - 125 тис. грн.

Протягом звітного 2012 та попереднього 2011 року Банк не мав об'єктів нерухомості класифікованих як інвестиційна нерухомість. Як наслідок, такі об'єкти в оренду Банком не надавалися, дохід та прямі операційні витрати від надання в оренду об'єктів інвестиційної нерухомості відсутні.

Загальна сума примітки «Адміністративні та інші операційні витрати» за 2011 рік скоригована на 1 тис. грн. за рахунок того, що резерви за дебіторською заборгованістю по господарській діяльності відображені в окремому рядку «Звіту про фінансові результати», згідно постанови НБУ №373 від 24.10.2011р.

Дані примітки 26 зазначаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 30.

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 27.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(226)	(238)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(13 202)	(38 804)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(18 913)	(42 602)
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	5 711	3 798
3	Усього витрати з податку на прибуток	(13 428)	(39 042)

Дані примітки 27 зазначаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 29.

Таблиця 27.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	23 511	183 131
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(4 937)	(46 397)
Коригування облікового прибутку (збитку)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(13 768)	(11 618)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	53 792	52 426
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	(61 507)	(161 929)
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	24 365	167 953
7	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	(65)	65
8	Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	-	-
9	Використання раніше невизнаних податкових збитків	-	-
10	Вплив змін ставки оподаткування	1 894	195
11	Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	-	-
12	Інші коригування (виправлення помилок минулих періодів)	-	(933)
13	Сума податку на прибуток (збиток)	(226)	(238)

Таблиця 27.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2012 рік

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компаній	Переведення до не оборотних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Початковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(189 887)	-	-	(89 515)	-	(546)	(279 948)
1.1	Основні засоби	81	-	-	50	-	-	131
1.2	Резерви під знецінення активів	3 280	-	-	(6 562)	-	-	(3 282)
1.2.1.	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	3 280	-	-	(2 691)	-	-	589
1.2.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	-	-	-	(3 871)	-	-	(3 871)
1.3	Переоцінка активів, в тому числі:	(209 827)	-	-	(65 506)	-	(546)	(275 879)
1.3.1	Цінних паперів	373	-	-	-	-	(546)	(173)
1.3.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	373	-	-	-	-	(373)	-
1.3.1.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	-	-	-	-	-	(173)	(173)
1.3.2	Деривативів, у тому числі:	(210 200)	-	-	(65 506)	-	-	(275 706)
1.3.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	-	-	-	8 471	-	-	8 471

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Річний фінансовий звіт за 2012 рік

1.3.2.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	(210 200)	-	-	(73 977)	-	-	(284 177)
1.4	Хеджування грошових потоків	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Нараховані доходи (витрати) в тому числі:	262	-	-	109	-	-	371
1.6.1	Процентні доходи по кредитах, які враховуються в податковому обліку	14	-	-	(12)	-	-	2
1.6.2	Резерв відпусток в фінансовому обліку	238	-	-	110	-	-	348
1.6.3	Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку	10	-	-	11	-	-	21
1.7	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди, у тому числі:	16 317	-	-	(17 606)	-	-	(1 289)
1.7.1	За цінними паперами, у тому числі:	10 579	-	-	(11 868)	-	-	(1 289)
1.7.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	10 579	-	-	(10 579)	-	-	-
1.7.1.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	-	-	-	(1 289)	-	-	(1 289)
1.7.2	За деривативами	5 738	-	-	(5 738)	-	-	-
1.8	Інші	-	-	-	-	-	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив	(39 876)	-	-	(13 203)	-	(111)	(53 190)

	(зобов'язання)							
3	Визнаний відстрочений податковий актив	4 266	-	-	(2 449)	-	-	1 817
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(44 142)	-	-	(10 754)	-	(111)	(55 007)

Таблиця 27.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компаній	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Початковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(4 266)	-	-	(185 657)	-	36	(189 887)
1.1	Основні засоби	(228)	-	-	309	-	-	81
1.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	-	-	-	81	-	-	81
1.1.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	(228)	-	-	228	-	-	-
1.2	Резерви під знецінення активів	(4 732)	-	-	8 012	-	-	3 280
1.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	-	-	-	3 280	-	-	3 280

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Річний фінансовий звіт за 2012 рік

1.2.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	(4 732)	-	-	4 732	-	-	-
1.3	Переоцінка активів, в тому числі:	337	-	-	(210 200)	-	36	(209 827)
1.3.1	Цінних паперів	337	-	-	-	-	36	373
1.3.2	Деривативів	-	-	-	(210 200)	-	-	(210 200)
1.4	Хеджування грошових потоків	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Асоційювані компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Нараховані доходи (витрати) в тому числі:	357	-	-	(95)	-	-	262
1.6.1	Процентні доходи по кредитах, які враховуються в податковому обліку	33	-	-	(19)	-	-	14
1.6.2	Нараховані доходи за цінними паперами	(225)	-	-	225	-	-	-
1.6.3	Резерв відпусток в фінансовому обліку	138	-	-	100	-	-	238
1.6.4	Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку	411	-	-	(401)	-	-	10
1.7	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди, у тому числі:	-	-	-	16 317	-	-	16 317
1.7.1	За цінними паперами	-	-	-	10 579	-	-	10 579
1.7.2	За деривативами	-	-	-	5 738	-	-	5 738
1.8	Інші	-	-	-	-	-	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив	(1 066)	-	-	(38 804)	-	(6)	(39 876)

	(зобов'язання)							
3	Визнаний відстрочений податковий актив	230	-	-	4 042	-	(6)	4 266
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 296)	-	-	(42 846)	-	-	(44 142)

Примітка 28. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 28.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	10 518	145 440
2	Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	-	-
3	Прибуток/(збиток) за рік	10 518	145 440
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	2 273 443	1 666 164
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	-	-
6	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	-	0,09
7	Скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	-	0,09
8	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)	-	-
9	Скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)	-	-

Показники чистого та скоригованого прибутку/(збитку) на одну просту акцію не відрізняються, тому дані за таблицями 28.2 «Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію» та 28.3 «Скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію» не надаються.

Таблиця 28.4. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій Банку

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	10 518	145 440
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	-	-
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	10 518	145 440
4	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій	-	-
5	Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-	-
6	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій	-	-
7	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	10 518	145 440
8	Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-	-
9	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам-власникам простих акцій	10 518	145 440

Банк не має привілейованих акцій та акцій, що можуть призвести до зменшення прибутку на акцію. Таким чином, весь чистий прибуток в сумі 10 518 тис. грн. належить акціонеру - власнику простих акцій.

Протягом звітнього 2012 та попереднього 2011 років Банк не оголошував та не сплачував дивіденди.

Дані примітки 28 зазначаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 29.

Примітка 29. Операційні сегменти

Таблиця 29.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2012 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Вилучення	Усього
		операції з банками	операції з корпоративними клієнтами	операції з фізичними особами	операції з цінними паперами			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	187 073	11 154	20 612	23 123	-	-	241 962
1	Процентні доходи	185 142	9 372	19 782	22 888	-	-	237 184
2	Комісійні доходи	1 930	1 777	573	235	-	-	4 515
3	Інші операційні доходи	1	5	257	-	-	-	263
	Дохід від інших сегментів:	-	-	-	-	-	-	-
4	Процентні доходи	-	-	-	-	-	-	-
5	Комісійні доходи	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	-
7	Усього доходів сегментів	187 073	11 154	20 612	23 123	-	-	241 962
8	Процентні витрати	(68 823)	(661)	(12 991)	-	-	-	(82 475)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(3 998)	(457)	(40 608)	-	-	-	(45 063)
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(356)	-	-	-	(234)	-	(590)
11	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	12	-	-	12

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Річний фінансовий звіт за 2012 рік

12	Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-	-	-	-	-	-	-
13	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	1 859	45 238	-	47 097
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	(4 381)	-	-	(4 381)
15	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	(146 188)	-	(146 188)
16	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	31 139	-	31 139
17	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-	-	-
18	Комісійні витрати	(1 101)	-	-	(48)	-	-	(1 149)
19	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
20	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-
21	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	58	(3)	-	-	-	55
22	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(3 853)	-	-	(13 055)	-	(16 908)
23	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	(13 428)	-	(13 428)
24	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-	-
25	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	112 795	6 241	(32 990)	20 565	(96 528)	-	10 083

Таблиця 29.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2011 рік

Рядо к	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподі лені)	Вилуче ння	Усього
		операції з банками	операції з корпоративн ими клієнтами	операції з фізични ми особами	операції з цінними паперами			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	146 863	4 592	5 070	5 011	-	-	161 536
1	Процентні доходи	145 063	3 959	4 847	4 956	-	-	158 825
2	Комісійні доходи	1 791	630	214	55	-	-	2 690
3	Інші операційні доходи	9	3	9	-	-	-	21
	Дохід від інших сегментів:	-	-	-	-	-	-	-
4	Процентні доходи	-	-	-	-	-	-	-
5	Комісійні доходи	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	-
7	Усього доходів сегментів	146 863	4 592	5 070	5 011	-	-	161 536
8	Процентні витрати	(15 438)	(3 000)	(4 265)	-	-	-	(22 703)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(6 489)	(1 319)	(12104)	-	-	-	(19 912)
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	(1)	-	-	-	-	(1)
11	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	(2 229)	-	-	(2 229)
12	Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-	-	-	-	-	-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Річний фінансовий звіт за 2012 рік

13	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(10 220)	-	-	-	206 001	-	195 781
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	2 304	-	-	2 304
15	Результат від операцій з іноземною валютою	(122 362)	597	7 123	-	-	-	(114 642)
16	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(1 817)	-	-	-	-	-	(1 817)
17	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-	-	-
18	Комісійні витрати	(1 321)	-	-	(152)	-	-	(1 473)
19	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
20	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-
21	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	(55)	-	-	-	-	(55)
22	Адміністративні та інші операційні витрати	(5)	(2 767)	(312)	-	(10 574)	-	(13 658)
23	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	(39 042)	-	(39 042)
24	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-	-
25	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	(10 789)	(1 953)	(4 488)	4 934	156 385	-	144 089

Таблиця 29.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2012 рік

Рядо к	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозпо ділені)	Усього
		операції з банками	операції з корпоративн ими клієнтами	операції з фізичним и особами	операції з цінними паперами		
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	1 710 968	85 138	220 400	143 111	-	2 159 617
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	-	-
3	Усього активів сегментів	1 710 968	85 138	220 400	143 111	-	2 159 617
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
5	Нерозподілені активи	-	-	-	-	50 369	50 369
6	Усього активів	1 710 968	85 138	220 400	143 111	50 369	2 209 986
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
7	Зобов'язання сегментів	1 381 410	89 109	258 585	2	-	1 729 106
8	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-	-
9	Усього зобов'язань сегментів	1 381 410	89 109	258 585	2	-	1 729 106
10	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	55 724	55 724
11	Усього зобов'язань	1 381 410	89 109	258 585	2	55 724	1 784 830
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
12	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	-
13	Амортизація	-	-	-	-	(1 447)	(1 447)
14	Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	-	-
15	Зменшення корисності, що відображене протягом року у звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-	-
16	Відновлення корисності, що відображене протягом року у Звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	173	173

Таблиця 29.4.Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Усього
		операції з банками	операції з корпоративними клієнтами	операції з фізичними особами	операції з цінними паперами		
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	1 831 916	43 003	179 480	53 423	-	2 107 822
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	-	-
3	Усього активів сегментів	1 831 916	43 003	179 480	53 423	-	2 107 822
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
5	Нерозподілені активи	-	-	-	-	33 852	33 852
6	Усього активів	1 831 916	43 003	179 480	53 423	33 852	2 141 674
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
7	Зобов'язання сегментів	1 637 054	44 979	82 508	1	-	1 764 542
8	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-	-
9	Усього зобов'язань сегментів	1 637 054	44 979	82 508	1	-	1 764 542
10	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	44 495	44 495
11	Усього зобов'язань	1 637 054	44 979	82 508	1	44 495	1 809 037
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
12	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	-
13	Амортизація	-	-	-	-	(1 168)	(1 168)
14	Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	-	-
15	Зменшення корисності, що відображене протягом року у звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	(373)	-	(373)
16	Відновлення корисності, що відображене протягом року у Звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-	-

Таблиця 29.5. Інформація про географічні регіони

Рядок	Найменування статті	2012 рік			2011 рік		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	241 802	160	241 962	161 260	276	161 536
2	Основні засоби	11 293	-	11 293	2 704	-	2 704

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

Основною метою управління кредитним ризиком Банку є мінімізація наявних або потенційних збитків, що виникають через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання перед Банком, виконати ці зобов'язання, тобто кожного разу, коли Банк надає кошти, бере зобов'язання щодо їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи умовних угод.

Політика управління кредитним ризиком визначає підходи та методи виявлення і вимірювання кредитного ризику Банку, механізми моніторингу та контролю за ним.

Політика визначає:

- основні принципи та підходи до управління кредитним ризиком;
- організаційну структуру управління ризиком;
- розподіл функцій та відповідальності структурних підрозділів Банку на всіх етапах управління кредитним ризиком;
- основні методи оцінки кредитного ризику;
- систему показників та лімітів, що відображують рівень ризику;
- систему звітності.

Процес управління кредитним ризиком Банку є безперервним і базується на таких принципах:

- дотримання нормативів кредитного ризику, встановлених НБУ;
- розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиком;
- формування звітності по кредитному ризику на постійній основі;
- встановлення нормативних значень показників ризику та регулярний контроль за їх дотриманням;
- регулярність перегляду нормативів кредитного ризику (принаймні один раз на рік);
- регулярність інформування керівництва Банку щодо рівня кредитного ризику.

Під час управління кредитним ризиком Банк керується наступними підходами:

- при оцінці кредитний ризик розділяється на індивідуальний та портфельний;
- окремий аналіз ризику концентрації активів;
- аналітична обґрунтованість рішень про надання кредитів;
- достатність інформаційної бази для адекватного адміністрування і моніторингу кредитів;

- належна робота з проблемними активами.

В процесі управління кредитним ризиком банку задіяні: Спостережна Рада, Правління, Комітет з управління активами та пасивами, Кредитний комітет, Управління ризиків та фінансового аналізу, Казначейство, Кредитне управління, Управління інвестиційного бізнесу, Управління безпеки, Юридичне управління, Служба внутрішнього аудиту, підрозділи, що відповідають за облік та звітність.

Банк використовує наступні методи управління індивідуальним кредитним ризиком:

- аналіз фінансового стану позичальника або емітента;
- аналіз і оцінка кредиту;
- структурування кредитів;
- документування кредитних операцій;
- моніторинг наданого кредиту та стану забезпечення.

Аналіз фінансового стану позичальника або емітента передбачає визначення рівня кредитного ризику, що візьме на себе Банк у разі здійснення активної операції із даним клієнтом.

Аналіз і оцінка кредиту здійснюється з метою узгодження суми та строку кредиту із цільовим призначенням кредиту, а також із потенційним ризиком, що пов'язаний із даним проектом, для позичальника.

Процес *структурування кредиту* полягає у визначенні таких параметрів кредиту, що відповідали б потребам клієнта та мінімізували кредитний ризик Банку, створюючи оптимальні умови для погашення кредиту. Основними структурними параметрами кредиту є: розмір, строки, умови надання, графік погашення, забезпечення та процентна ставка.

Документування кредитних операцій передбачає підготовку і укладення кредитного договору, договору застави та інших договорів, що мають задовольняти інтереси як позичальника, так і Банку. Окрім того, повинна здійснюватись обов'язкова юридична експертиза кредитної документації і ретельне ведення кредитних справ позичальників.

Моніторинг наданого кредиту полягає в перевірці кредитоспроможності клієнта на протязі дії кредитного договору. Завданням кредитного моніторингу є сигналізування про випадки її серйозного погіршення або повної втрати для здійснення відповідних дій щодо відновлення кредитоспроможності клієнта. Під час *моніторингу стану забезпечення* аналізуються вид забезпечення, його якість, рівень покриття заборгованості забезпеченням, встановлення термінів переоцінки забезпечення, можливість реалізації, а також відповідність документального оформлення та збереження предмету застави.

До методів управління портфельним кредитним ризиком належать:

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

Диверсифікація кредитного та інвестиційного портфелів Банку полягає у розподілі кредитного та інвестиційного портфелів серед широкого кола позичальників та емітентів, що відрізняються як за характеристиками діяльності (обсяги діяльності, форма власності), так і за умовами діяльності (галузь економіки, географічний регіон тощо). Розрізняють три види диверсифікації: галузеву, географічну і портфельну.

Встановлення лімітів портфельного кредитного ризику передбачає лімітування кредитного та інвестиційного портфелів за різними ознаками: видами кредитної заборгованості, категоріями заборгованості за рівнем ризику, видами забезпечення, галузями кредитування та інвестування та ін.

Створення резервів для відшкодування можливих збитків за активними операціями полягає у визнанні витрат для відображення реального результату діяльності Банку з урахування погіршення якості його активів та підвищення ризиковості активних операцій.

Сек'ютиризація активів – це продаж активів Банку через переведення їх в цінні папери, що в подальшому обертаються на ринку. В основному сек'ютиризація застосовується до кредитів, що дає змогу Банку передати кредитний ризик іншим учасниками ринку.

З метою здійснення контролю за рівнем портфельного кредитного ризику в Банку встановлені внутрішні ліміти структури кредитного портфелю, якості кредитного портфелю, структури забезпечення за кредитами, структури галузей кредитування, структури строків надання кредитів, структури валют надання кредитів та інші.

Контрольні функції за дотриманням Банком нормативів кредитного ризику, встановлених згідно з Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 р. №368 (із змінами та доповненнями) закріплено за управлінням ризиків та фінансового аналізу.

Станом на кінець дня 31.12.2012 р. значення економічних нормативів дотримувались та становили:

- норматив розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 24,91% при нормі не вище 25%;
- норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 250,91% при нормі не вище 800%;
- норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) - 0,12% при нормі не вище 5%;
- норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) - 0,30% при нормі не вище 30%.

Ринковий ризик

Управління ринковим ризиком здійснюється з метою обмеження величини можливих втрат по відкритих позиціях, що можуть бути понесені Банком за встановлений період часу з заданою ймовірністю через несприятливу зміну курсів валют, котирувань цінних паперів, процентних ставок, шляхом установлення системи відповідних лімітів на кожен вид проведених операцій, і контролю за дотриманням установленної системи лімітів.

Доступність ринковому ризику Банку виникає через відкриті ринкові позиції, що є в Банку, значення яких залежать від ринкових умов та впливають на рівень прибутку Банку.

Такими ринковими позиціями виступають:

- відкриті валютні позиції в іноземних валютах та банківських металах;
- відкриті позиції по цінним паперам;
- невідповідність між строками погашення або переоцінки чутливих до змін процентної ставки активів та зобов'язань;
- рівень процентної маржі тощо.

Доступність ринковому ризику Банку знаходиться на прийнятному рівні.

Політика управління ринковим ризиком Банку базується на таких принципах:

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

Основні види ринкового ризику:

валютний ризик – імовірність втрат, пов'язаних з несприятливим рухом курсів валют при наявності відкритої валютної позиції;

процентний ризик – ризик можливих втрат у результаті несприятливої динаміки процентних ставок. Відсотковий ризик виникає при розбіжності активів і пасивів по термінах до погашення/перегляду ставок, загальній зміні кривої відсоткових ставок, зміні ставок залучення і розміщення відносно один одного, зміні потоків платежів через наявність опціонів (явних й тих, що вбудовані у фінансові інструменти);

інший ціновий ризик – імовірність втрат, пов'язаних з несприятливою зміною цін на ринку акцій, товарних і інших ринках (при наявності відкритої позиції).

Також ризик прийнято розділяти за сферами виникнення – субпортфелями (портфель облігацій, портфель акцій, портфель похідних фінансових інструментів і їх субпортфелі).

Оцінка та контроль за ринковим ризиком здійснюється через систему лімітів та обмежень, що залежать від виду портфеля і фінансових інструментів, що до нього входять. На основі цих показників формується система звітності про величину ринкового ризику.

Управління валютним ризиком здійснюється через механізм управління валютною позицією та втрат, що можуть бути понесені Банком через несприятливу зміну курсів валют.

Основними засобами оцінки та контролю за валютним ризиком виступають:

- граничні значення показників ризику, що залежать від виду портфеля і фінансових інструментів, що до нього входять;
- максимальний розмір відкритої позиції по кожній валюті окремо, що розраховується як різниця між активами і зобов'язаннями Банку (в тому числі позабалансовими) без урахування позиції по резервам під ризику за активними операціями;
- максимальний розмір сукупної відкритої валютної позиції.
- система звітності для Спостережної ради, Правління та комітетів Правління щодо поточної та перспективної валютної позиції у розрізі валют та загальної валютної позиції, обсягів валютного ризику та дотримання відповідних нормативів.

Інструментами управління відсотковим ризиком ставки є:

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

Валютний ризик

Таблиця 30.1. Аналіз валютного ризику

Рядок	Найменування валюти	На кінець дня 31 грудня 2012 року				На кінець дня 31 грудня 2011 року			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	Монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	2 501 543	(2 514 772)	-	(13 229)	1 379 190	(1 394 111)	-	(14 921)
2	Євро	169 141	(171 144)	-	(2 003)	174 170	(174 175)	-	(5)
3	Фунти стерлінгів	37	-	-	37	20	-	-	20
4	Російські рублі	755	-	-	755	24 537	(23 705)	-	832
5	Швейцарський франк	8 761	(8 723)	-	38	29	-	-	29
6	Золото	19 874	(18 566)	-	1 308	17 217	(17 198)	-	19
7	Японська йена	-	(81)	-	(81)	-	-	-	-
8	Чеська крона	2	-	-	2	-	-	-	-
9	Усього	2 700 113	(2 713 286)	-	(13 173)	1 595 163	(1 609 189)	-	(14 026)

Обсяги монетарних активів та зобов'язань, наведені вище у таблиці, без урахування резервів та зменшені на суму зустрічних однорідних за валютами дебіторської та кредиторської заборгованостей за договорами з купівлі продажу іноземної валюти на умовах СПОТ.

Таблиця 30.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Рядок	Найменування статті	На кінець дня 31 грудня 2012 року		На кінець дня 31 грудня 2011 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	(661)	(661)	(746)	(746)
2	Послаблення долара США на 5 %	661	661	746	746
3	Зміцнення євро на 5 %	(100)	(100)	(0)	(0)
4	Послаблення євро на 5 %	100	100	0	0

5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	2	2	1	1
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(2)	(2)	(1)	(1)
7	Зміцнення російського рубля на 5 %	38	38	42	42
8	Послаблення російського рубля на 5%	(38)	(38)	(42)	(42)
9	Зміцнення швейцарського франку на 5 %	2	2	1	1
10	Послаблення швейцарського франку на 5%	(2)	(2)	(1)	(1)
11	Зміцнення золота на 5 %	65	65	1	1
12	Послаблення золота на 5%	(65)	(65)	(1)	(1)
13	Зміцнення інших валют на 5%	(4)	(4)	-	-
14	Послаблення інших валют на 5%	4	4	-	-

Таблиця 30.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Рядок	Найменування статті	На кінець дня 31 грудня 2012 року		На кінець дня 31 грудня 2011 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	(661)	(661)	(746)	(746)
2	Послаблення долара США на 5 %	661	661	746	746
3	Зміцнення євро на 5 %	(100)	(100)	(0)	(0)
4	Послаблення євро на 5 %	100	100	0	0
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	2	2	1	1
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(2)	(2)	(1)	(1)
7	Зміцнення російського рубля на 5 %	38	38	42	42
8	Послаблення російського рубля на 5%	(38)	(38)	(42)	(42)
9	Зміцнення швейцарського франку на 5 %	2	2	1	1
10	Послаблення швейцарського франку на 5%	(2)	(2)	(1)	(1)
11	Зміцнення золота на 5 %	65	65	1	1
12	Послаблення золота на 5%	(65)	(65)	(1)	(1)
13	Зміцнення інших валют на 5%	(4)	(4)	-	-
14	Послаблення інших валют на 5%	4	4	-	-

Процентний ризик

Процентний ризик виникає через:

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

Інструментами управління відсотковим ризиком є:

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

Таблиця 30.4. Загальний аналіз процентного ризику

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
2012 рік							
1	Усього фінансових активів	1 635 580	56 967	58 284	136 649	-	1 887 480
2	Усього фінансових зобов'язань	1 492 262	23 446	68 214	100 810	-	1 684 732
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2011 року	143 318	33 521	(9 930)	35 839	-	202 748
2011 рік							
4	Усього фінансових активів	1 622 642	153 515	31 574	78 747	-	1 886 478
5	Усього фінансових зобов'язань	1 595 024	119 470	32 769	7 240	-	1 754 503
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2011 року	27 618	34 045	(1 195)	71 507	-	131 975

До фінансових активів та зобов'язань, що беруть участь у аналізі процентного ризику приймаються лише процентні активи та зобов'язання (в тому числі залишки на коррахунках ностро та лоро, та поточних рахунках клієнтів) без урахування коштів, розміщених (отриманих) в (у) НБУ, простроченої заборгованості за кредитами та нарахованими процентами, наданих гарантій, позабалансових зобов'язань з кредитування та резервів.

Таблиця 30.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)*

Рядок	Найменування статті	2012 рік				2011 рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	7,7	1,5	0,9	0,2	8,6	13,7	1,9	-
2	Торгові боргові цінні папери	14,0	-	-	-	-	-	-	-
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	19,5	2,0	2,4	1,4	24,2	1,4	6,5	9,7
5	Кредити та заборгованість клієнтів	15,9	-	-	-	16,5	-	-	-
6	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	14,0	-	-	-	15,6	-	-	-
7	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	15,0	-	-	-	-	-	-	-
8	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-
	Зобов'язання								
9	Кошти банків	13,6	0,5	0,9	0,3	13,7	0,4	1,8	2,0
10	Кошти клієнтів:	12,8	5,5	3,3	0,2	19,4	6,2	5,6	-
10.1	поточні рахунки	2,3	2,6	0,4	0,0	16,7	9,4	-	-
10.2	строкові кошти	14,9	6,5	3,3	3,9	20,2	5,9	5,6	-
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	6,6	-	-	-	-	-	-	-
12	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Субординований борг	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-

* У таблиці наводяться дані за середньозваженими процентними ставками

Інший ціновий ризик

На протязі звітного 2012 року Банк не піддавався впливам інших цінових ризиків через відсутність у портфелях інструментів власного капіталу.

Управління ціновим ризиком здійснюється шляхом обмеження величини можливих втрат по відкритих позиціях, що можуть бути понесені Банком за встановлений період часу з заданою ймовірністю через несприятливу зміну курсів валют, котирувань цінних паперів, процентних ставок, шляхом установлення системи відповідних лімітів на кожен вид проведених операцій, і контролю за їх дотриманням.

Географічний ризик

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

В наведених нижче таблицях надана інформація за основними географічними сегментами Банку станом на кінець дня 31 грудня 2012 року та на кінець дня 31 грудня 2011 року.

Таблиця 30.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2012 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	514 514	6 848	397	521 759
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	18 109	-	-	18 109
3	Торгові цінні папери	70 250	-	-	70 250
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	42 576	-	241 601	284 177
5	Кошти в інших банках	900 085	-	-	900 085
6	Кредити та заборгованість клієнтів	305 385	-	-	305 385
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	72 861	-	-	72 861
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
9	Інші фінансові активи	78	-	85	163
10	Усього фінансових активів	1 923 858	6 848	242 083	2 172 789
	Зобов'язання				
11	Кошти банків	1 341 618	-	1	1 341 619
12	Кошти клієнтів	321 773	47	25 705	347 525
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-
15	Інші фінансові зобов'язання	38 932	6	923	39 861
16	Субординований борг	-	-	-	-
17	Усього фінансових зобов'язань	1 702 323	53	26 629	1 729 005

18	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	221 535	6 795	215 454	443 784
19	Зобов'язання кредитного характеру	10 156	-	-	10 156

Таблиця 30.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	221 839	814	196	222 849
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	16 974	-	-	16 974
3	Торгові цінні папери	-	-	-	-
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	16 563	-	200 310	216 873
5	Кошти в інших банках	1 380 550	-	-	1 380 550
6	Кредити та заборгованість клієнтів	222 484	-	-	222 484
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	53 421	-	-	53 421
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
9	Інші фінансові активи	2	-	-	2
10	Усього фінансових активів	1 911 833	814	200 506	2 113 153
	Зобов'язання				
11	Кошти банків	1 600 716	-	28 858	1 629 574
12	Кошти клієнтів	127 317	13	1	127 331
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-
15	Інші фінансові зобов'язання	7 404	4	89	7 497
16	Субординований борг	-	-	-	-
17	Усього фінансових зобов'язань	1 735 437	17	28 948	1 764 402
18	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	176 396	797	171 558	348 751
19	Зобов'язання кредитного характеру	8 314	-	-	8 314

Концентрація інших ризиків

На протязі звітного періоду концентрації інших видів ризиків не спостерігалось.

Ризик ліквідності

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

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

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

Політика з управління ризиком ліквідності визначає підходи та методи виявлення і вимірювання ризику ліквідності Банку, механізми моніторингу та контролю за ним.

Політика обумовлює:

- основні принципи управління ризиком ліквідності;
- організаційну структуру управління ризиком;
- визначення та розподіл функцій та відповідальності за всі етапи управління ризиком.
- основні методи оцінки ризику ліквідності;
- систему показників та лімітів, що відображують рівень ризику;
- систему звітності по даному ризику.

Процес управління ризиком ліквідності у Банку є неперервним і базується на принципах:

- дотримання нормативів ліквідності, встановлених НБУ;
- розподілу процесу управління ризиком на управління миттєвою та перспективною ліквідністю
- неперервності управління миттєвою ліквідністю на протязі операційного дня;
- оцінки перспективної ліквідності – на основі аналізу майбутніх потоків грошових коштів у відповідності з реальними строками реалізації активів та зобов'язань;
- формування звітності по ризику ліквідності на щоденній основі;
- встановлення нормативних значень показників ризику та щоденний контроль за їх дотриманням;
- розподілу функцій та відповідальності щодо управління ризиками;
- регулярного перегляду плану дій по підтримці ліквідності на випадок кризових обставин;
- регулярності перегляду внутрішніх нормативів ліквідності (принаймні один раз на рік);
- регулярності інформування керівництва Банку (Спостережна Рада, Правління, КУАП) щодо рівня ризику ліквідності.

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

Таблиця 30.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2012 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	1 341 619	-	-	-	-	1 341 619
2	Кошти клієнтів:	153 126	16 786	75 828	101 785	-	347 525
2.1.	Кошти фізичних осіб	64 121	16 786	75 828	101 785	-	258 520
2.2.	Інші	89 005	-	-	-	-	89 005
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
4	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
5	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
6	Інші фінансові зобов'язання	39 850	9	2	-	-	39 861
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	2 930 591	-	-	621 346	-	3 551 937
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	2 930 591	-	-	621 346	-	3 551 937
9	Фінансові гарантії	-	18	-	-	-	18
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	-	-	670	9 448	-	10 118
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	4 465 186	16 813	76 500	732 579	-	5 291 078

Суми у рядках 9 та 10 наведено з урахуванням сформованих резервів за зобов'язаннями.

Таблиця 30.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	1 526 500	74 216	28 858	-	-	1 629 574
2	Кошти клієнтів:	70 618	16 003	33 470	7 240	-	127 331
2.1.	Кошти фізичних осіб	25 781	16 003	33 470	7 240	-	82 494
2.2.	Інші	44 837	-	-	-	-	44 837
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-

4	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
5	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
6	Інші фінансові зобов'язання	7 478	16	2	1	-	7 497
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	1 180 133	145 333	-	930 135	-	2 255 601
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	1 180 133	145 333	-	930 135	-	2 255 601
9	Фінансові гарантії	-	-	-	11	-	11
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	992	-	7 250	39	-	8 281
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	2 785 721	235 568	69 580	937 426	-	4 028 295

Таблиця 30.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2012 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	521 759	-	-	-	-	521 759
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	18 109	-	-	-	-	18 109
3	Торгові цінні папери	69 484	766	-	-	-	70 250
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	284 177	-	-	-	-	284 177
5	Кошти в інших банках	897 640	-	2 445	-	-	900 085
6	Кредити та заборгованість клієнтів	95 503	1 299	89 223	119 360	-	305 385
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	71 553	922	386	-	-	72 861
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
9	Інші фінансові активи	163	-	-	-	-	163
10	Усього фінансових активів	1 958 388	2 987	92 054	119 360	-	2 172 789
	Зобов'язання						

11	Кошти в інших банках	1 341 619	-	-	-	-	1 341 619
12	Кошти клієнтів	153 126	16 786	75 828	101 785	-	347 525
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
15	Інші фінансові зобов'язання	39 850	8	3	-	-	39 861
16	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
17	Усього фінансових зобов'язань	1 534 595	16 794	75 831	101 785	-	1 729 005
18	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	423 793	(13 807)	16 223	17 575	-	443 784
19	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	423 793	409 986	426 209	443 784	443 784	-

Таблиця 30.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	222 849	-	-	-	-	222 849
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	16 974	-	-	-	-	16 974
3	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	216 873	-	-	-	-	216 873
5	Кошти в інших банках	1 278 291	74 727	27 532	-	-	1 380 550
6	Кредити та заборгованість клієнтів	102 757	2 101	67 130	50 496	-	222 484
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	29 157	40	334	23 890	-	53 421
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
9	Інші фінансові активи	2	-	-	-	-	2
10	Усього фінансових активів	1 866 903	76 868	94 996	74 386	-	2 113 153
	Зобов'язання						

11	Кошти в інших банках	1 526 500	74 216	28 858	-	-	1 629 574
12	Кошти клієнтів	70 618	16 003	33 470	7 240	-	127 331
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
15	Інші фінансові зобов'язання	7 478	16	2	1	-	7 497
16	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
17	Усього фінансових зобов'язань	1 604 596	90 235	62 330	7 241	-	1 764 402
18	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	262 307	(13 367)	32 666	67 145	-	348 751
19	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	262 307	248 940	281 606	348 751	348 751	-

Примітка 31. Управління капіталом

Головна мета процесу управління банківським капіталом полягає в залученні та підтримці достатнього обсягу капіталу необхідного для розширення діяльності банку та створення захисту від ризиків. Величина капіталу визначає обсяги активних операцій, що проводяться Банком, через нормативи максимальних кредитних ризиків щодо роботи з контрагентами банку (групами пов'язаних контрагентів), розмір його депозитної бази, можливості банку щодо запозичення коштів, величину відкритої валютної позиції та ряд інших важливих показників, які істотно впливають на діяльність банку.

Регулятивний капітал розраховано на основі облікових даних згідно вимог Інструкції 368.

Управління капіталом Банку спрямоване, насамперед, на досягнення наступних цілей:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України;
- забезпечення спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство;
- забезпечення можливості для розширення діяльності;
- створення належного рівня захисту від ризиків.

Згідно «Звіту про фінансовий стан (Баланс)» станом на 31 грудня 2012 року (кінець дня) власний капітал Банку складає 425 156 тис. грн. (станом на 31 грудня 2011 року (кінець дня) – 332 637 тис. грн.).

Політика керівництва в частині управління капіталом спрямована на збільшення рівня капіталізації Банку шляхом використання наступних основних джерел:

- внутрішні джерела – збільшення капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку та резервних фондів;
- зовнішні джерела. Для Банку це, насамперед, емісія акцій. Так, протягом звітного 2012 року мало місце збільшення статутного капіталу Банку на 82 млн. грн. до розміру 267 млн. грн.

Протягом звітного 2012 та попереднього 2011 років Банк не здійснював залучення коштів на умовах субординованого боргу.

Банк протягом звітного 2012 року дотримувався нормативів капіталу, встановлених Національним банком України. На кінець дня 31 грудня 2012 року норматив адекватності

капіталу Банку становить 11% (при нормативному значенні не менше 10%). Аналогічний показник на кінець дня 31 грудня 2011 року становить 13% (при нормативному значенні не менше 10%).

Таблиця 31.1. Структура регулятивного капіталу

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	Основний капітал	349 280	184 971
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	267 000	185 000
1.2.	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	-	-
1.3.	Загальні резерви та резервні фонди	83 799	295
1.4.	Зменшення ОК	(1519)	(324)
1.4.1	- сума недоформованих резервів	-	-
1.4.2	- сума нематеріальних активів за мінусом суми зносу	(734)	(316)
1.4.3	- сума капітальних вкладень у нематеріальні активи	(785)	(8)
1.4.4	- збитків минулих та поточного років	-	-
2	Додатковий капітал до розрахунку	86 692	150 226
2.1	Додатковий капітал	86 709	150 226
2.1.1	Резерви під заборгованість за кредитними операціями та за операціями з розміщення коштів на коррахунках в інших банках, яку віднесено до I категорії якості	15 629	5
2.1.2	Результат переоцінки основних засобів	-	-
2.1.3	Розрахунковий прибуток поточного року	4 364	150 221
2.1.4	Прибуток минулих років	66 716	-
2.1.5	Субординований борг, що враховується до капіталу	-	-
2.2	Зменшення результату поточного року	(17)	-
2.2.1	- сума доходів, не отриманих понад 30 днів з дати їх нарахування та прострочених доходів, зменшених на суму сформованих під ці нараховані доходи резервів	(17)	-
3	Відвернення	-	-
4	Усього регулятивного капіталу	435 972	335 197

До рядку 2.1.1 за 2011 рік: віднесені сформовані резерви під стандартну заборгованість за розміщеними ресурсами в інших банках, за кредитами, які надані клієнтам та зобов'язаннями з надання кредитних коштів згідно вимог Постанови Національного Банку України №279 «Про затвердження Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків».

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

Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку

Події, які відбулися за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року, але не знайшли своє відображення в жодній з приміток:

а) розгляд справ у суді

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року на розгляді судових органів немає судових справ, за якими ПАТ «БАНК 3/4» виступав би відповідачем по справі, тому Банк не передбачає виникнення потенційних зобов'язань за результатами судового розгляду справ.

б) можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань

Керівництво Банку вважає, що ризик виникнення потенційних податкових зобов'язань є несуттєвим. Резерв за потенційними податковими зобов'язаннями (у вигляді штрафних санкцій) протягом звітного року Банк не створював.

в) зобов'язання з капітальних вкладень

Банк не має контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів та нематеріальних активів.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Таблиця 32.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	-	2 903
2	Від 1 до 5 років	-	5 469
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	-	8 372

Станом на 31 грудня 2012 року (кінець дня) Банк не має укладених невідмовних угод про суборенду, тому не має й потенційних доходів у вигляді майбутніх суборендних платежів.

д) дотримання особливих вимог

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

е) зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням

Таблиця 32.2. Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	708	1 025
2	Невикористані кредитні лінії	9 448	7 289
3	Експортні акредитиви	-	-
4	Імпортні акредитиви	-	-
5	Гарантії видані	22	22
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	(56)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	10 178	8 280

Максимальний *потенційний кредитний ризик* за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням, дорівнює загальній сумі зобов'язань. Приймаючи до уваги, що за своєю структурою зобов'язання значною мірою забезпечені заставою, керівництво Банку вважає, що потенційний кредитний ризик і потенційний ризик ліквідності при проведенні зазначених операцій фактично відсутній.

Для позабалансових зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, Банк застосовує ті самі механізми та процедури кредитного контролю й управління ризиками, що й по кредитних операціях, відображених на балансі.

Розрахунок суми резерву, що підлягає формуванню за зобов'язаннями з кредитування Банк здійснює у відповідності до вимог НБУ.

Таблиця 32.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4
1	Гривня	10 178	8 280
2	Долар США	-	-
3	Євро	-	-
4	Інші	-	-
5	Усього	10 178	8 280

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

Таблиця 32.4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

Рядок	Найменування статті	2012 рік		2011 рік	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Майнові права на грошові кошти, що розміщені в інших банках	1 187 321	1 311 181	1 517 835	1 339 314
2	Усього	1 187 321	1 311 181	1 517 835	1 339 314

Станом на 31 грудня 2012 року (кінець дня) Банком надано в заставу *майнові права* за певним переліком договорів про розміщення кредитів та депозитів в інших банках (на загальну суму 1 187 321 тис. грн.), за якими Банк має певні обмеження щодо розпорядження, передбачені відповідними угодами.

Примітка 33. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 33.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку

Рядок	Найменування статті	2012 рік		2011 рік	
		додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
1	2	3	4	5	6
1	Форвардні контракти	244 761	-	200 310	-
2	Ф'ючерсні контракти	-	-	-	-
3	Контракти своп	39 416	8 471	16 563	6 672
4	Опціони	-	-	-	-
5	Чиста справедлива вартість	284 177	8 471	216 873	6 672

Примітка 34. Справедлива вартість фінансових інструментів

Розкриття очікуваної справедливої вартості фінансових інструментів подається відповідно до вимог МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” та МСБО 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка”.

Справедлива вартість визначається як вартість, за якою фінансовий інструмент може бути придбаний під час здійснення операції між добре проінформованими, незалежними сторонами, які мають намір провести таку операцію, крім випадків примусового або ліквідаційного продажу. Оцінки, представлені у цій фінансовій звітності, можуть не відображати суми, які Банк зміг би отримати при фактичній реалізації наявного в неї пакета тих чи інших фінансових інструментів.

Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку передбачають, що у разі, якщо справедливу вартість фінансового активу неможливо достовірно оцінити (інструменти капіталу, які не мають активного ринку або не котируються на біржі і справедливу вартість яких не можна визначити достовірно), його первісна вартість (собівартість) не переоцінюється. Такі інвестиції відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним валютним курсом на дату здійснення операції та підлягають перегляду на зменшення корисності шляхом формування спеціального резерву.

Приведення вартості активів у відповідність до справедливої вартості здійснюється шляхом їх переоцінки, класифікації на предмет зменшення корисності та наявних ризиків.

При оцінці активів та зобов'язань Банк використовує такий метод оцінки, щоб створені під них резерви виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

Справедливою вартістю для фінансових активів, які вільно обертаються на ринку – є їх ціни за якими вони вільно купуються (продаються) на активному ринку. У випадку, якщо ринок фінансового інструмента не є активним, або на ринку відсутня інформація про діючі ціни або неможливо знайти аналогічні об'єкти оцінки, то для визначення розрахункової справедливої вартості банк застосовує метод оцінки та припущення щодо кожного класу фінансових активів або фінансових зобов'язань.

Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, банк встановлює справедливу вартість, застосовуючи наступні методи:

- метод посилання на поточну справедливу вартість іншого ідентичного інструмента;
- метод оцінювання, який базується на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами;
- метод аналізу дисконтованих грошових потоків.

Під час первісного визначення фінансового активу або фінансового зобов'язання банк оцінює їх за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Після первісного визначення фінансового зобов'язання банк оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективної ставки відсотка відповідно до Облікової політики.

Таблиця 34.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Рядок	Найменування статті	2012 рік		2011 рік	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
1	2	3	4	5	6
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	521 769	521 759	222 849	222 849
1.1	готівкові кошти	13 172	13 172	5 330	5 330
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	29 132	29 132	10 010	10 010
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	479 465	479 455	207 509	207 509
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	18 109	18 109	16 974	16 974
3	Кошти в інших банках:	908 258	900 085	1 381 369	1 380 550
3.1	депозити в інших банках	391 023	390 951	579 595	579 595
3.2	договори купівлі і зворотного продажу (зворотний репо) з іншими банками	-	-	-	-
3.3	кредити, надані іншим банкам	517 235	509 134	801 774	800 955
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	362 313	305 385	241 926	222 484
4.1	кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-	-
4.2	кредити юридичним особам	83 834	79 519	42 814	40 742
4.3	кредити, що надані за операціями репо	-	-	-	-
4.4	кредити фізичним особам - підприємцям	-	-	-	-
4.5	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	-	-
4.6	кредити на поточні потреби фізичним особам	278 479	225 866	199 112	181 742
4.7	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення:	-	-	-	-
5.1	державні облигації	-	-	-	-
5.2	облигації місцевих позик	-	-	-	-
5.3	облигації підприємств	-	-	-	-
5.4	векселі	-	-	-	-
6	Інші фінансові активи:	520	163	2	2
6.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-
6.2	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-
6.3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	49	49	-	-
6.4	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-
6.5	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-	-
6.6	інші фінансові активи	471	114	2	2
7	Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	1 810 969	1 745 501	1 863 120	1 842 859
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
8	Кошти банків:	1 341 619	1 341 619	1 629 574	1 629 574
8.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	267 963	267 963	150 659	150 659
8.2	депозити інших банків	478 294	478 294	667 235	667 235
8.3	договори продажу і зворотного викупу з	-	-	-	-

	іншими банками				
8.4	кредити отримані	595 362	595 362	811 680	811 680
8.5	прострочені залучені кошти інших банків	--	-	-	-
9	Кошти клієнтів:	347 525	347 525	127 331	127 331
9.1	державні та громадські організації	-	-	-	-
9.2	державні підприємства	23 002	23 002	-	-
9.3	інші юридичні особи	66 003	66 003	44 837	44 837
9.4	фізичні особи	258 520	258 520	82 494	82 494
10	Боргові цінні папери, емітовані банком:	-	-	-	-
10.1	векселі	-	-	-	-
10.2	єврооблігації	-	-	-	-
10.3	облігації, випущені на внутрішньому ринку	-	-	-	-
10.4	депозитні сертифікати	-	-	-	-
10.5	облігації	-	-	-	-
11	Інші залучені кошти:	-	-	-	-
11.1	консорціумні отримані кредити	-	-	-	-
11.2	кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	-	-	-	-
11.3	зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	-	-	-	-
11.4	зобов'язання з повернення проданого чи перезакладеного забезпечення	-	-	-	-
11.5	прострочені отримані кредити	-	-	-	-
12	Інші фінансові зобов'язання:	39 861	39 861	7 497	7 497
12.1	кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-
12.2	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	25	25	-	-
12.3	кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	31 318	31 318	805	805
12.4	дивіденди до сплати	-	-	-	-
12.5	інші фінансові зобов'язання	8 518	8 518	6 692	6 692
13	Субординований борг	-	-	-	-
14	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	1 729 005	1 729 005	1 764 402	1 764 402

Таблиця 34.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)		
1	2	3	4	5	6	7
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
1	Торгові цінні папери:	70 250	-	-	70 250	69 289
1.1	державні облігації	-	-	-	-	-
1.2	облігації місцевих позик	-	-	-	-	-

1.3	облігації підприємств	70 250	-	-	70 250	69 289
1.4	векселі	-	-	-	-	-
1.5	акції підприємств	-	-	-	-	-
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:	-	-	-	-	-
2.1	державні облігації	-	-	-	-	-
2.2	облігації місцевих позик	-	-	-	-	-
2.3	облігації підприємств	-	-	-	-	-
2.4	векселі	-	-	-	-	-
2.5	акції підприємств	-	-	-	-	-
3	Цінні папери у портфелі банку на продаж:	72 861	-	-	72 861	72 688
3.1	державні облігації	72 861	-	-	72 861	72 688
3.2	облігації місцевих позик	-	-	-	-	-
3.3	облігації підприємств	-	-	-	-	-
3.4	Векселі	-	-	-	-	-
3.5	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-	-	-	-
4	Інші фінансові активи:	-	-	284 177	284 177	284 177
4.1	похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	-	-	284 177	284 177	284 177
4.2	похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування	-	-	-	-	-
5	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	143 111	-	284 177	427 288	426 154
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
6	Інші фінансові зобов'язання:	-	-	8 471	8 471	8 471
6.1	похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	-	-	8 471	8 471	8 471
6.2	похідні фінансові зобов'язання, що призначені для обліку хеджування	-	-	-	-	-
7	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю	-	-	8 471	8 471	8 471

Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки
Таблиця 35.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2012 рік.

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Річний фінансовий звіт за 2012 рік

1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	521 759	-	-	-	-	521 759
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	18 109	-	-	-	-	18 109
3	Торгові цінні папери	-	-	70 250	-	-	70 250
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	284 177	-	284 177
5	Кошти в інших банках:	900 085	-	-	-	-	900 085
5.1	депозити в інших банках	390 951	-	-	-	-	390 951
5.2	договори купівлі і зворотного продажу (зворотний репо) з іншими банками	-	-	-	-	-	-
5.3	кредити, надані іншим банкам	509 134	-	-	-	-	509 134
6	Кредити та заборгованість клієнтів:	305 385	-	-	-	-	305 385
6.1	кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-	-	-	-
6.2	кредити юридичним особам	79 519	-	-	-	-	79 519
6.3	кредити, що надані за операціями репо	-	-	-	-	-	-
6.4	кредити фізичним особам - підприємцям	-	-	-	-	-	-
6.5	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	-	-	-	-
6.6	кредити на поточні потреби фізичним особам	225 866	-	-	-	-	225 866
6.7	інші кредити	-	-	-	-	-	-

	фізичним особам						
7	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	72 861	-	-	-	72 861
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
9	Інші фінансові активи:	163	-	-	-	-	163
9.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-	-
9.2	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-	-
9.3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	49	-	-	-	-	49
9.4	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
9.5	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-	-	-	-
9.6	інші фінансові активи	114	-	-	-	-	114
10	Усього фінансових активів	1 745 501	72 861	70 250	284 177	-	2 172 789

Таблиця 35.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2011 рік.

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	222 849	-	-	-	-	222 849
2	Кошти обов'язкових	16 974	-	-	-	-	16 974

	резервів банку в Національному банку України						
3	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	216 873	-	216 873
5	Кошти в інших банках:	1 380 550	-	-	-	-	1 380 550
5.1	депозити в інших банках	579 595	-	-	-	-	579 595
5.2	договори купівлі і зворотного продажу (зворотний репо) з іншими банками	-	-	-	-	-	-
5.3	кредити, надані іншим банкам	800 955	-	-	-	-	800 955
6	Кредити та заборгованість клієнтів:	222 484	-	-	-	-	222 484
6.1	кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-	-	-	-
6.2	кредити юридичним особам	40 742	-	-	-	-	40 742
6.3	кредити, що надані за операціями репо	-	-	-	-	-	-
6.4	кредити фізичним особам - підприємцям	-	-	-	-	-	-
6.5	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	-	-	-	-
6.6	кредити на поточні потреби фізичним особам	181 742	-	-	-	-	181 742
6.7	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	53 421	-	-	-	53 421
8	Цінні папери в портфелі банку	-	-	-	-	-	-

	до погашення						
9	Інші фінансові активи:	2	-	-	-	-	2
9.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-	-
9.2	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-	-
9.3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	-	-
9.4	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
9.5	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-	-	-	-
9.6	інші фінансові активи	2	-	-	-	-	2
10	Усього фінансових активів	1 842 859	53 421	-	216 873	-	2 113 153

За звітний 2012 рік та попередній 2011 рік всі фінансові зобов'язання Банку, крім похідних фінансових інструментів, обліковані за амортизованою вартістю. Похідні фінансові інструменти включаються до складу фінансових активів та зобов'язань за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку (примітка 33).

Примітка 36. Операції з пов'язаними сторонами

У відповідності до вимог МСФЗ 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», Банк розкриває інформацію щодо операцій з усіма пов'язаними особами (кількісні показники наведені в таблицях примітки), а також характер взаємовідносин між пов'язаними сторонами до яких належать:

станом на 31 грудня 2012 року (кінець дня)

- **найбільші учасники (акціонери) банку** – фізична особа, громадянин України Іщенко Вадим Андрійович. Він є власником істотної участі у Банку (володіє 100% акцій) та Головою Правління Банку;

- **компанії під спільним контролем** – споріднені юридичні особи, що мають спільного з Банком власника істотної участі;

- **провідний управлінський персонал** – Голова та члени Спостережної ради Банку, члени Правління, головний бухгалтер Банку та його заступники. Це персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності Банку.

• **інші пов'язані особи** – члени Ревізійної комісії; керівник служби внутрішнього аудиту, члени Кредитного комітету, Комітету з управління активами та пасивами, Тарифного комітету, керівники відокремлених підрозділів Банку; асоційовані особи всіх перелічених вище осіб.

станом на 31 грудня 2011 року (кінець дня)

• **найбільші учасники (акціонери) банку** – фізична особа, громадянин України Іщенко Вадим Андрійович. Він є власником істотної часті у Банку (володіє 100% акцій) та Головою Правління Банку

• **провідний управлінський персонал** – Голова та члени Спостережної ради Банку, члени Правління, головний бухгалтер Банку та його заступники. Це персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності Банку.

• **інші пов'язані особи** – члени Ревізійної комісії, працівники служби внутрішнього аудиту, члени Кредитного комітету, члени Комітету з управління активами та пасивами Банку, члени Тарифного комітету та близькі родичі зазначених посадових осіб (їх батьки, повнолітні діти, чоловіки, дружини, рідні брати та сестри)

Протягом звітнього 2012 та попереднього 2011 років операції з пов'язаними особами Банк проводив на умовах, що не відрізнялися від умов встановлених для інших контрагентів.

Таблиця 36.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31.12.2012

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Торгові цінні папери (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-

4	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 18% - 30 %)	-	-	-	-	371	-	90
5	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-	-	2	-	1
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж (контрактна процентна ставка __ - __ %; _ % володіння для акцій)	-	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-
9	Інші активи	-	5	-	-	-	-	-
10	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття (контрактна процентна ставка __ - __ % для боргових цінних паперів; _ % володіння для акцій)	-	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1,5% -	-	71 205	3	-	13 905	-	43 304

	16,5 %)							
13	Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	6	-	-	13	-	3
16	Інші зобов'язання	-	-	-	-	4	-	2
17	Субординований борг (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
18	Зобов'язання груп вибуття (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 36.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2012 рік

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	-	1	-	-	67	-	43
2	Процентні витрати	-	3 692	-	-	191	-	341
3	Дивіденди	-	-	-	-	-	-	-
4	Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-	-

5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-
6	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
7	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-	-
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-	-	-
9	Комісійні доходи	-	20	1	-	2	-	7
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-	-
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-	-	-
13	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	-	2	-	1

14	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
16	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-
17	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	6	-	-	13	-	3
18	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	-
19	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
20	Адміністративні та інші операційні витрати	-	387	-	-	1 142	-	1 436
21	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-	-

До складу адміністративних та інших операційних витрат включено сплата за участь пов'язаних сторін у семінарах, заробітна плата, резерв відпусток, нарахування на заробітну плату.

Таблиця 36.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31.12.2012

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільш і учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Гарантії надані	-	-	-	-	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	-	-	-	-	-	-
3	Імпортні акредитиви	-	-	-	-	-	-	-
4	Експортні акредитиви	-	-	-	-	-	-	-
5	Інші зобов'язання	-	100	-	-	224	-	38
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-

До складу інших зобов'язань включені зобов'язання з кредитування.

Таблиця 36.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2012 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільш і учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	115	-	-	1 127	-	55
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	115	-	-	999	-	173

У складі сум наданих (погашених) пов'язаним сторонам кредитів враховано суми фактично наданих (погашених) кредитів овердрафт. Враховуючи, що рахунки з обліку кредитів овердрафт є активно-пасивними, обсяг кредитів овердрафт, фактично наданих пов'язаним сторонам протягом звітного періоду, обраховано як кредитовий оборот за рахунком 9129, відповідно обсяг погашених кредитів овердрафт = обсяг наданих кредитів зменшений на залишок заборгованості за кредитами на звітну дату.

Таблиця 36.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31.12.2011

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільш і учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Торгові цінні папери (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-

3	Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 18% - 20%)	-	-	-	-	491	-	107
5	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-	-	3	-	2
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж (контрактна процентна ставка __ - __ %; _ % володіння для акцій)	-	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-
9	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-
10	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття (контрактна процентна ставка __ - __ % для боргових цінних паперів; _ % володіння для акцій)	-	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-

	%)							
12	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	7	-	-	806	-	-
13	Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти (контрактна процентна ставка 1% - 20%)	-	8 771	-	-	4 068	-	503
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
16	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-
17	Субординований борг (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
18	Зобов'язання груп вибуття (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 36.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	-	4	-	-	346	-	7
2	Процентні витрати	-	781	-	-	101	-	18
3	Дивіденди	-	-	-	-	-	-	-
4	Результат від операцій з цінними паперами в	-	-	-	-	-	-	-

	торговому портфелі банку								
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Комісійні доходи	-	16	-	-	1	-	-	-
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших	-	-	-	-	3	-	-	2

	банках								
14	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Інші операційні доходи	-	1	-	-	-	-	-	-
19	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	2 174	-	-	-
21	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 36.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31.12.2011

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Гарантії надані	-	-	-	-	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	-	-	-	-	-	-
3	Імпортні акредитиви	-	-	-	-	-	-	-
4	Експортні акредитиви	-	-	-	-	-	-	-
5	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 36.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2011 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	-	-	31 363	-	121
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	-	-	30 887	-	14

Таблиця 36.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	2012 рік		2011 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	2 868	-	2 164	-
2	Виплати після закінчення трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати під час звільнення	-	-	-	-
5	Виплати інструментами власного капіталу банку на основі акцій	-	-	-	-

Примітка 37. Події після дати балансу

Після звітної дати (31 грудня 2012 року) до дати формування фінансової звітності Банку за 2012 рік подій, які б суттєво вплинули на показники фінансового звіту Банку за 2012 рік та потребували б окремого висвітлення, не відбулося.