

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

**ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ
ЗА 2014 РІК**

Зміст

1. Аудиторський висновок (звіт).....	3-19
2. Звіт про фінансовий стан (Баланс).....	20-21
3. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).....	22-23
4. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	24
5. Звіт про рух грошових коштів за прямим методом.....	25-27
6. Примітки до фінансового звіту	28-178

**Аудиторський висновок (звіт)
незалежної аудиторської фірми
ТОВ „КИЇВАУДИТ”
про фінансову звітність
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
“БАНК 3/4”
станом на кінець дня 31 грудня 2014 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 № 305/14-15 від 17 жовтня 2014 року провела аудит фінансової звітності станом на кінець дня 31 грудня 2014 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 2014 року;
2. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2014 рік;
3. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2014 рік;
4. Звіт про рух грошових коштів за 2014 рік;
5. Примітки до фінансової звітності за 2014 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 2014 року;
2. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2014 рік;
3. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2014 рік;
4. Звіт про рух грошових коштів за 2014 рік;
5. Примітки до фінансової звітності за 2014 рік

відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» станом на кінець дня 31 грудня 2014 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за період з 01.01.2014 року по 31.12.2014 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 «КИЇВАНДИТ»
(Сертифікат аудитора банків № 0026)

Аудитор
(Сертифікат аудитора банків № 0150)



Н. І. Іщенко

Т.М. Зубенко

23 квітня 2015 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.

Питання, що розкриті в цьому звіті, розглядалися лише в рамках проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2014 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до Міжнародних стандартів аудиту.

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 31.12.2014 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 31.12.2014 року</i>					
Активи	994 528	19 139	166 093	1 179 760	426 654
Зобов'язання	749 726	29 229	62 738	841 693	161 309
Чистий розрив ліквідності	244 802	(10 090)	103 355	338 067	265 345
Сукупний розрив ліквідності	244 802	234 712	338 067	-	-

Дані статистичної форми звітності № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» станом на кінець дня 31.12.2014 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 31.12.2014 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 2014 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	
<i>За станом на кінець дня 31.12.2014 року.</i>					
Активи	1 000 723	18 989	157 710	1 177 422	272 259
Зобов'язання	699 307	29 229	62 738	791 274	147 359
Чистий розрив ліквідності	301 416	(10 240)	94 972	386 148	124 900
Сукупний розрив ліквідності	301 416	291 176	386 148	-	-

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 10 240 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 31.12.2014 року та приміткою № 30.10 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2014 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 31.12.2014 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 31.12.2014 року активи Банку мають наступну структуру:

		Станом на кінець дня 31.12.2014 року (тис. грн.)	В % до активів
1.	Грошові кошти та їх еквіваленти	389 169	24,6
2.	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	285 010	18,4
3.	Кошти в інших банках	26 308	1,7
4.	Кредити та заборгованість клієнтів	515 087	33,1
5.	Цінні папери в портфелі банку на продаж	231 490	14,9
6.	Інвестиційна нерухомість	49 750	3,2
7.	Відстрочений податковий актив	3 464	0,2
8.	Основні засоби та нематеріальні активи	50 827	3,3
9.	Інші фінансові активи	2 617	0,2
10.	Інші активи	5 729	0,4
	Всього активів	1 559 451	100

Аналіз операцій з грошовими коштами.

Фінансова інформація щодо грошових коштів станом на кінець дня 31.12.2014 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 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 155 тис. грн.;

- переоцінку форвардних контрактів на придбання цінних паперів в сумі 284 855 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 коштами в інших банках.

Фінансова інформація щодо коштів в інших банках станом на кінець дня 31.12.2014 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 8 „Кошти в інших банках”.

Інформація щодо кредитів «овернайт», наданих іншим банкам (208 264 тис.грн), розкрита в примітці 6 «Грошові кошти та їх еквіваленти» за мінусом нарахованих резервів (3748 тис.грн.).

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 31.12.2014 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 6 «Грошові кошти та їх еквіваленти» (відносно кредитів «овернайт», що надані іншим банкам), примітці № 8 «Кошти в інших банках» та примітці № 9 «Кредити та заборгованість клієнтів».

	Заборгованість за кредитами	В % до заборгованості за кредитними операціями	Сума нарахованого резерву	Резерв в % до заборгованості за кожним видом кредитної операції
Кредити «овернайт», надані іншим банкам	208 264	26,1	3 748	1,8
Кредити іншим банкам	26 790	3,4	482	1,8
Депозити в інших банках	1 711	0,2	1 711	100
Всього заборгованості за міжбанківськими кредитами та депозитами	236 765	29,7	5 941	2,5
Кредити юридичним особам	278 734	35,0	7 183	2,6
Споживчі кредити фізичним особам	281 243	35,3	37 707	13,4
Всього заборгованості за кредитами, що надані клієнтам	559 977	70,3	44 890	8,0
Всього заборгованості за кредитними операціями	796 742	100	50 831	6,4

Кредитний портфель клієнтів банку характеризується наступним рівнем забезпеченості:

	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити фізичним особам	Всього заборгованості
Заборгованість за кредитами	278 734	281 243	559 977
В т.ч. - незабезпечені кредити	2 469	94 809	97 278

<i>В % до заборгованості за видам кредиту</i>	0,9	33,7	17,4
В т.ч. забезпечені заставою	276 265	186 434	462 699
<i>В % до заборгованості за видам кредиту</i>	99,1	66,3	82,6
- забезпечені гарантіями і поручительствами	1 159	30	1 189
<i>В % до заборгованості за видам кредиту</i>	0,4	-	0,2
- забезпечені нерухомим майном житлового призначення	800	536	1 336
<i>В % до заборгованості за видам кредиту</i>	0,3	0,2	0,2
- забезпечені іншим нерухомим майном	120 596	69 072	189 668
<i>В % до заборгованості за видам кредиту</i>	43,3	24,6	33,9
- забезпечені цінними паперами	-	81 657	81 657
<i>В % до заборгованості за видам кредиту</i>	-	29,0	14,6
- забезпечені грошовими депозитами	153 710	33 570	187 280
<i>В % до заборгованості за видам кредиту</i>	55,1	11,9	33,4
- забезпечені іншим майном (товари в обороті, транспорт, обладнання, інше рухоме майно)	-	1 569	1 569
<i>В % до заборгованості за кредитами</i>	-	0,6	0,3

Склад забезпечення та пов'язаний з цим розрахунок резерву для 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 9.4. Найбільше кредитів видано фізичним особам – 50 % 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 – такий, що зростає, у зв'язку з наявністю економічної кризи в Україні та можливою майбутньою фінансовою нестабільністю позичальників. Станом на кінець дня 31.12.2014 року система управління ризиками Банку забезпечувала контроль цієї кількості ризику.**

Аналіз якості портфелю цінних паперів на продаж.

Фінансова інформація щодо портфелю цінних паперів на продаж станом на кінець дня 31.12.2014 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 10 „Цінні папери в портфелі банку на продаж”.

Вкладення Банку в цінні папери є значними і складаються на 100 % з боргових цінних паперів, емітованих центральними органами виконавчої влади. За станом на кінець дня 31.12.2014 року Банком обліковувалися цінні папери в портфелі на продаж в сумі 231 490 тис. грн. резерв під знецінення не формувався, вартість цінних паперів на продаж складає 14,9 % 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 операцій з інвестиційною нерухомістю.

Фінансова інформація щодо інвестиційної нерухомості станом на кінець дня 31.12.2014 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 11 „Інвестиційна нерухомість”.

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 інвестиційною нерухомістю. Інформація стосовно операцій з інвестиційною нерухомістю представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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 31.12.2014 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 12 „Основні засоби та нематеріальні активи”. Переоцінка об’єктів нерухомості, які є власністю Банку, проводилась в грудні 2014 року на підставі звіту незалежного професійного оцінювача Стеценко В.А. (сертифікат суб’єкта оціночної діяльності № 16274/14 від 11.04.2014р.). Результат переоцінки відображено в балансі Банку станом на кінець дня 31.12.2014 року.

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 31.12.2013 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 31.12.2014 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 31.12.2014 року мають наступну структуру:

		Станом на кінець дня 31.12.2014 року (тис. грн.)	В % до зобов'язань Банку
1.	Кошти банків	523 816	52,0
2.	Кошти клієнтів	362 005	36,0
3.	Відстрочені податкові зобов'язання	66 361	6,6
4.	Інші фінансові зобов'язання	52 812	5,2
5.	Інші зобов'язання	1 738	0,2
	Всього зобов'язань	1 006 732	100

Аналіз операцій з коштами банків.

Фінансова інформація щодо операцій з коштами банків станом на кінець дня 31.12.2014 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 31.12.2014 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 16 „Кошти клієнтів”.

Аудитором здійснений аналіз коштів клієнтів.

	Станом на кінець дня 31.12.2014 року (тис. грн.)	В % до коштів клієнтів	В % до зобов'язань Банку
Поточні рахунки державних та громадських організацій	12	-	-
Всього коштів державних та громадських організацій	12	-	-
Поточні рахунки юридичних осіб	36 633	10,1	3,6
Строкові кошти юридичних осіб	54 445	15,1	5,4
Всього коштів юридичних осіб	91 078	25,2	9,0
Поточні рахунки фізичних осіб	70 800	19,2	7,0
Строкові кошти фізичних осіб	200 115	55,3	19,9
Всього коштів фізичних осіб	270 915	74,8	26,9

Всього коштів клієнтів	362 005	100	35,9
Всього зобов'язань	1 006 732	x	x

В результаті проведеного аналізу встановлено, що станом на кінець дня 31.12.2014 року кошти фізичних осіб на поточних та депозитних рахунках склали 270 915 тис. грн., що становить 74,8 % коштів клієнтів, 26,9 % зобов'язань Банку і 17,4 % 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 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 31.12.2014 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 31.12.2014 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 щодо 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 31.12.2014 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 31.12.2014 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 31.12.2014 року має наступну структуру:

	Станом на кінець дня 31.12.2014 року (тис. грн)	В % до капіталу	В % до зобов'язань
Статутний капітал	350 000	63,3	34,8
Нерозподілений прибуток	79 241	14,3	7,9
Резерви та інші фонди банку	90 496	16,4	9,0
Резерви переоцінки	32 982	6,0	3,3
Всього капіталу:	552 719	100	-
Всього зобов'язань:	1 006 732	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 2014 року розмір регулятивного капіталу за даними Банку становить 516 346 тис. грн. (при нормативному значенні не менше 120 000 тис. грн.). Розмір регулятивного капіталу станом на кінець дня 31 грудня 2014 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 31.12.2014 року Банк має регулятивний капітал в розмірі 516 346 тис. грн. при нормативному значенні не менше 120 000 тис. грн, норматив адекватності регулятивного капіталу становить 31,2 % при нормативному значенні не менше 10%. Банк протягом 2014 року підтримував норматив адекватності капіталу.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про недотримання протягом 2014 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 ризиків 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. 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, сукупний ризик - помірний, очікується, що напрям ризику буде стабільним.
5. Кількість кредитного ризику помірна, напрям ризику – такий, що зростає. Станом на кінець дня 31.12.2014 року система управління ризиками Банку забезпечувала контроль цієї кількості ризику.
6. Кількість ризику зміни процентної ставки помірна, чутливість до ризику помірна, сукупний ризик помірний, напрям ризику стабільний.
7. Кількість валютного ризику помірна, чутливість до ризику помірна, сукупний ризик помірний, напрям ризику такий, що зростає.
8. Кількість ризику ліквідності помірна, чутливість до ризику помірна. Станом на кінець дня 31.12.2014 року система управління ризиками Банку забезпечує контроль цієї кількості ризику. 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 політичної кризи та 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 2014 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 24 січня 2014 року, протокол № 3.

Фінансова звітність ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» станом на кінець дня 31 грудня 2014 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності шляхом застосування методу трансформації до облікових даних.

Протягом 2014 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 при первісному визнанні	Послідуюча оцінка станом на кінець дня 31.12.2014 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 31.12.2014 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, 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 2014 року. Відповідно до протоколу засідання інвентаризаційної комісії Банку від 25 листопада 2014 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 2014 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 31.12.2014 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 З/4» створено Службу внутрішнього аудиту, яка діє згідно з «Положенням про службу внутрішнього аудиту ПАТ «БАНК З/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.

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 (рішень єдиного акціонера) 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 31.12.2014 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», затвердженій 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 2014 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 2014 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.

11. Основні відомості про аудитора.

- Найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ».

- Код ЄДРПОУ: 01204513.

- Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1970, видане за рішенням Аудиторської палати України від 23.02.2001 р. № 99, продовжене за рішенням Аудиторської палати України від 04.11.2010 р. № 221/3 терміном до 04.11.2015 р.

- Аудиторська фірма ТОВ «КИЇВАУДИТ» має Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів, серії АБ № 001321, видане ДКЦПФР 15 лютого 2011 року, термін чинності до 04.11.2015 року.

- Згідно з рішенням Комітету з питань аудиту банків від 17.09.2012 р. № 39, ТОВ «КИЇВАУДИТ» включено до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків (свідоцтво про включення до реєстру № 0000013 від 17.09.2012 року).

- Відомості про аудитора, який підписав висновок:

Директор (аудитор) – Іщенко Надія Іванівна:

- сертифікат аудитора банків № 0026, виданий згідно рішення Аудиторської палати України від 29 жовтня 2009 року №207/2, термін чинності сертифіката до 01 січня 2020 року.

Відповідальний за аудит Банку – Зубенко Тетяна Миколаївна (Сертифікат аудитора банків №0150, виданий відповідно до Закону України «Про аудиторську діяльність» та рішення Аудиторської палати України від 28.04.2011 (строк дії сертифікату до 28.04.2016 року).

- Поштова адреса: м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306.
- Електронна адреса: office@kievaudit.com.
- Сайт: www.kievaudit.com.
- Телефон: (044) 287-42-94.

Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ»
(Сертифікат аудитора банків № 0026)

Аудитор
(Сертифікат аудитора банків № 0150)



Н. І. Іщенко

Т.М. Зубенко

23 квітня 2015 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 послідуочими змінами та доповненнями.

1. Повідомлення про виявлені під час проведення аудиторської перевірки фінансової звітності за 2014 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.

2. Повідомлення про виявлені порушення та недоліки в роботі Банку, що можуть призвести до його неплатоспроможності, у тому числі значних втрат регулятивного капіталу.

В результаті проведеного аналізу нами не виявлено порушень та недоліків в роботі Банку, які можуть призвести до його неплатоспроможності, у тому числі значних втрат регулятивного капіталу.

Однак, економічна криза, яка набула розвитку в Україні починаючи з кінця 2014 року, здобуває все більшу глибину і призводить до різкого погіршення економічного стану країни, спаду виробництва, порушення виробничих зв'язків, банкрутства підприємств, зростання безробіття, і в результаті – зниження життєвого рівня, добробуту населення. Подальше загострення економічної кризи та продовження військових дій на сході країни може мати в майбутньому негативний вплив на фінансовий стан Банку.

Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ»
(Сертифікат аудитора банків № 0026)

Аудитор
(Сертифікат аудитора банків № 0150)



Н. І. Іщенко

Т.М. Зубенко

23 квітня 2015 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 2014 року (кінець дня)**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	389 169	299 282
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		-	17 911
Торгові цінні папери		-	-
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	285 010	278 828
Кошти в інших банках	8	26 308	694 293
Кредити та заборгованість клієнтів	9	515 087	301 134
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	231 490	687 848
Цінні папери в портфелі банку до погашення		-	-
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії		-	-
Інвестиційна нерухомість	11	49 750	24 622
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	13
Відстрочений податковий актив		3 464	3 363
Гудвіл		-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	12	50 827	30 950
Інші фінансові активи	13	2 617	85 960
Інші активи	14	5 729	16 539
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		-	-
Усього активів		1 559 451	2 440 743
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	15	523 816	716 344
Кошти клієнтів	16	362 005	1 112 022
Боргові цінні папери, емітовані банком	17	-	2 543
Інші залучені кошти		-	-
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	-
Відстрочені податкові зобов'язання		66 361	65 196
Резерви за зобов'язаннями		-	-
Інші фінансові зобов'язання	18	52 812	18 126
Інші зобов'язання	19	1 738	1 580
Субординований борг		-	-
Зобов'язання групи вибуття		-	-
Усього зобов'язань		1 006 732	1 915 811
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	20	350 000	350 000
Емісійні різниці		-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

Незарєєстровані внески до статутного капіталу		-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		79 241	72 625
Резервні та інші фонди банку		90 496	88 164
Резерви переоцінки	21	32 982	14 143
Неконтрольована частка		-	-
Усього власного капіталу		552 719	524 932
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 559 451	2 440 743

Затверджено до випуску та підписано
"10" квітня 2015 року

Голова Правління



В.А.Іщенко

Головний бухгалтер

С.І.Барабаш

Виконавець
Куліковська О.О.
т.(044) 364-98-29

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2014 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
Процентні доходи	23	160 435	162 272
Процентні витрати	23	(40 760)	(78 073)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		119 675	84 199
Комісійні доходи	24	47 841	5 308
Комісійні витрати	24	(9 744)	(1 408)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		-	129
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		326 374	112 208
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		(71 658)	(3 056)
Результат від операцій з іноземною валютою		(194 924)	(165 477)
Результат від переоцінки іноземної валюти		(101 977)	(18 187)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		24 794	18 992
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		6 884	17 754
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(56 392)	(9 867)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями		-	-
Інші операційні доходи	25	177	75
Адміністративні та інші операційні витрати	26	(84 800)	(31 662)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		-	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування		6 250	9 008
Витрати на податок на прибуток	27	2 698	(6 234)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		8 948	2 774
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		-	-
Прибуток/(збиток) за рік		8 948	2 774

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		8 481	6 519
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		14 370	10 556
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	21	(4 013)	(3 072)
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		18 838	14 003
Усього сукупного доходу за рік		27 786	16 777
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		8 948	2 774
неконтрольованій частці		-	-
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		27 786	16 777
неконтрольованій частці		-	-
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	28	-	-
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	28	-	-
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	28	-	-

Затверджено до випуску та підписано
"10" квітня 2015 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Виконавець
Куліковська О.О.
т.(044) 364-98-29



В.А.Іщенко

С.І.Барабаш

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2014 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резерви, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на 1 січня 2013 року		267 000	-	83 939	74 217	425 156	-	425 156
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 1 січня 2013 року		267 000	-	83 939	74 217	425 156	-	425 156
Усього сукупного доходу	21	-	-	18 368	(1 591)	16 777	-	16 777
Інші зміни		-	-	-	(1)	(1)	-	(1)
Емісія акцій:	20	83 000	-	-	-	83 000	-	83 000
номінальна вартість		83 000	-	-	-	83 000	-	83 000
емісійний дохід		-	-	-	-	-	-	-
Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-	-
купівля		-	-	-	-	-	-	-
- продаж		-	-	-	-	-	-	-
анулювання		-	-	-	-	-	-	-
Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-	-
Дивіденди		-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець дня 31 грудня 2013 року (залишок на 1 січня 2014 року)		350 000	-	102 307	72 625	524 932	-	524 932
Усього сукупного доходу:	21	-	-	21 171	6 616	27 787	-	27 787
прибуток/(збиток) за рік		-	-	18 838	8 948	27 786	-	27 786
інші зміни		-	-	1	-	1	-	1
розподіл прибутку за попередній рік		-	-	2 332	(2 332)	-	-	-
Емісія акцій:	20	-	-	-	-	-	-	-
номінальна вартість		-	-	-	-	-	-	-
емісійний дохід		-	-	-	-	-	-	-
Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-	-
купівля		-	-	-	-	-	-	-
продаж		-	-	-	-	-	-	-
анулювання		-	-	-	-	-	-	-
Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-	-
Дивіденди		-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець дня 31 грудня 2014 року		350 000	-	123 478	79 241	552 719	-	552 719

Затверджено до випуску та підписано
"10" квітня 2015 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Виконавець
Куліковська О.О.
т.(044) 364-98-29



В.А.Іщенко

С.І.Барабаш

**Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2014 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані	23	159 099	163 485
Процентні витрати, що сплачені	23	(50 615)	(71 157)
Комісійні доходи, що отримані	24	47 841	5 308
Комісійні витрати, що сплачені	24	(9 744)	(1 408)
Результат операцій з торговими цінними паперами		-	129
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		326 374	52 285
Результат операцій з іноземною валютою		(194 924)	(217 762)
Інші отримані операційні доходи	25	177	78
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(12 260)	(8 902)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(67 357)	(19 624)
Податок на прибуток, сплачений		4 150	(702)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		202 741	(98 270)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		17 911	198
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		-	69 225
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		(6 182)	27 712
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		667 659	202 919
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(201 412)	11 208
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		35 348	413
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		1 583	(4 660)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(192 445)	(624 259)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(740 248)	756 567
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		(2 540)	2 540
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		34 765	(40 205)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(182 820)	303 388
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(246 511)	(593 983)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		463 827	(3 056)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

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		(14 363)	(13 892)
Надходження від реалізації основних засобів		(114)	-
Придбання нематеріальних активів		(59)	(862)
Надходження від вибуття нематеріальних активів		-	-
Дивіденди, що отримані		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		202 780	(611 793)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій	20	-	83 000
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		-	83 000
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		72 876	3 890
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		92 836	(221 515)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		300 069	521 584
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року		392 905	300 069

В звіті «Рух грошових коштів» сума залишку грошових коштів та їх еквівалентів на кінець звітного року є на 3 736 тис. грн. більшою (389 169 тис. грн.). Це обумовлено тим, що в зазначеному звіті до категорії грошових коштів та їх еквівалентів не включено суми:

- нарахованих та не отриманих доходів, які складають 12 тис. грн.;

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

- сформованих резервів (3 748 тис. грн.) під кошти на коррахунках, що розміщені в інших банках.

**Затверджено до випуску та підписано
"10" квітня 2015 року**

Голова Правління



В.А.Іщенко

Головний бухгалтер

С.І.Барабаш

Виконавець
Куліковська О.О.
т.(044) 364-98-29

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 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 2014 року (на кінець дня) Звітний період 01.01.2014 – 31.12.2014
Валюта звітності та одиниця її виміру	Гривня, тисяч гривень
Зміни порівняно з попередньою звітною датою	Протягом звітного 2014 року відбулись наступні зміни: відкриття двох нових відділень Банку: - відділення «Київська регіональна дирекція ПАТ «БАНК 3/4», з розташуванням у м. Києві; - відділення № 4 ПАТ «БАНК 3/4», що розташоване в Київській області, Києво-Святошинський район, с. Чайки.

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 універсальною фінансово-кредитною установою, що здійснює комплексне обслуговування клієнтів. Банк має чотири відокремлених відділення, два з яких розташовані у м. Києві (Київська регіональна дирекція та Київське відділення № 2), по одному у м. Львові (Львівське відділення № 1) та у Київській області, Києво-Святошинський район, с. Чайки (відділення № 4). Керівники відділень діють на підставі виданої уповноваженою особою довіреності. Філії в Банку 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 від 04.07.2014 за №248-2, видана Національним Банком України.
3. **Додаток до Генеральної ліцензії** на здійснення валютних операцій з переліком валютних операцій, які має право здійснювати Банк, від 04.07.2014 за №248-2, 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 **Депозитарна діяльність депозитарної установи** від 20.08.2013 серії АЕ № 263215, видана Національною 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.

Банк є економічно незалежним і має право самостійно володіти, користуватися та розпоряджатися майном, що перебуває у його власності. Банк здійснює діяльність, надає банківські та інші фінансові послуги як в національній, так і в іноземній валюті. Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за надані ним послуги.

Види діяльності Банку

Свою діяльність Банк здійснює відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» на підставі Банківської ліцензії № 248 від 07.11.2011 року, Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 248-2 від 04.07.2014р. (в 2014 році відбулась заміна Генеральної ліцензії у зв'язку з розширенням переліку операцій, які має право проводити Банк), які видані Національним банком України, та **ліцензій на професійну діяльність на фондовому ринку: діяльність з торгівлі цінними паперами - дилерська діяльність, брокерська діяльність, андеррайтинг, а також депозитарна діяльність депозитарної установи.**

Відповідно до статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність» Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену в згаданій статті.

Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг, а також фінансових 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 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 депозитарної установи.

Банк здійснює діяльність, надає банківські та інші фінансові послуги в національній валюті та в іноземній валюті відповідно до ліцензії Національного банку України.

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

На підставі Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 248-2 від 04.07.2014р. 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;
- залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках;
- торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
- торгівля банківськими металами на міжнародних ринках;
- 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 другого - 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.

Стратегічна мета Банку

Головною стратегічною метою Банку є продовження свого розвитку як надійного універсального банку України, який зберігає фінансову стійкість в умовах складного макроекономічного середовища та прагне досягти максимального фінансового результату. Стати фінансовою структурою з найбільш динамічним розвитком в Україні зі збереженням індивідуального підходу до потреб клієнта, орієнтація на інтереси клієнтів всіх форм власності, надання повного спектру інноваційних послуг із кращою якістю обслуговування на прозорих та справедливих умовах як приватним клієнтам та і компаніям країни, а також забезпечення фінансового добробуту своїх клієнтів . ПАТ «БАНК 3/4» - Банк, який буде відносини з корпоративними клієнтами та фізичними особами на основі довіри, виконання взятих на себе зобов'язань і високого рівня обслуговування. Для реалізації місії Банку необхідно:

- створити повноцінну систему приватного банкінгу, тобто клієнто-орієнтованої універсальної системи швидкого та якісного обслуговування;
- сприяти розвитку національної економіки країни шляхом кредитування реального сектору економіки країни та надання якісних банківських продуктів та послуг клієнтам Банку;
- завоювати та втримати міцні позиції на фінансовому ринку України;
- сприяти економічному розвитку своїх клієнтів та поліпшенню їх добробуту на основі взаємовигідного партнерства;
- надавати якісні банківські послуги та забезпечувати високий рівень 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:

- Забезпечення високого рівня надійності Банку, а саме:
 - ✓ підвищення рівня капіталізації Банку;
 - ✓ забезпечення всебічного контролю за ризиками;
 - ✓ створення прозорої системи контролю діяльності Банку;
 - ✓ суворе дотримання вимог законодавства та нормативно-правових актів України.
- 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.
- 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.
 - 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.
 - Забезпечення росту капіталу, що дозволить розширити інвестиційні можливості Банку.
 - 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.
 - Створення повнофункціональної системи управління ризиками.
 - Створення гнучкої та адекватної системи управління Банком, заснованої на економічних важелях управління й оптимальній системі розподілу повноважень.
 - Забезпечення надання банківських послуг за допомогою сучасних інформаційно-комунікаційних технологій, перш за все мобільних. Забезпечити максимальну автоматизацію банківських процесів та технологічних процесів обслуговування клієнтів.
 - Створення мережі відділень Банку з метою представництва в окремих регіонах України.

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;
- операції з банківськими металами;
- картковий бізнес;
- розрахунково – касове обслуговування клієнтів, тощо.

Одним із пріоритетних напрямків діяльності Банку у звітному році було розширення клієнтської бази за рахунок підвищення рівня обслуговування клієнтів, якості сервісу і вдосконалення можливостей дистанційного обслуговування клієнтів. Банк також є активним учасником міжбанківського кредитного ринку та має бездоганну репутацію надійного партнера. Завдяки цьому робота з обслуговування операцій клієнтів за зовнішньо - економічними контрактами, що здійснюються в іноземній валюті протягом 2014 року значно зросла в порівнянні з усіма попередніми роками роботи Банку.

Протягом звітнього 2014 року Банк здійснював активну діяльність на фондовому ринку.

Банк володіє ліцензіями Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку:

- з торгівлі цінними паперами:
 - ✓ брокерської діяльності;
 - ✓ дилерської діяльності;
 - ✓ діяльності з андеррайтингу;
- депозитарної діяльності депозитарної установи.

Як **торговець** цінними паперами Банк у 2014 році здійснював професійну дилерську та брокерську діяльність.

Загальний обсяг операцій з купівлі-продажу цінних паперів у звітному 2014 році склав 26 млрд. грн. Обсяг операції Банку з брокерської діяльності залишився на рівні 2013 року.

Протягом звітнього року Банк інвестував переважно в державні цінні папери. Інвестиції в корпоративні цінні папери склали менше 1% від загального обсягу інвестицій.

Портфель цінних паперів Банку станом на 31 грудня 2014 року (кінець дня) на 100% складався із облігацій внутрішніх державних позик України та становив 231 490 тис. грн. проти 687 848 тис. грн. у 2013 році. Банк придбав цінні папери не тільки з метою отримання короткострокових прибутків, а й для управління ліквідністю.

Операції з торгівлі державними цінними паперами проводились Банком за принципом "поставка цінних паперів проти оплати" на фондових біржах ПАТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА» та ПАТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС», членом яких є Банк.

У звітному році Банк продовжив надавати **депозитарні послуги депозитарної установи**. Обсяг проведених Банком депозитарних облікових операцій у звітному році склав 35 млрд. грн.

Одним із основних напрямків діяльності Банку у 2014 році стало кредитування фізичних та юридичних осіб.

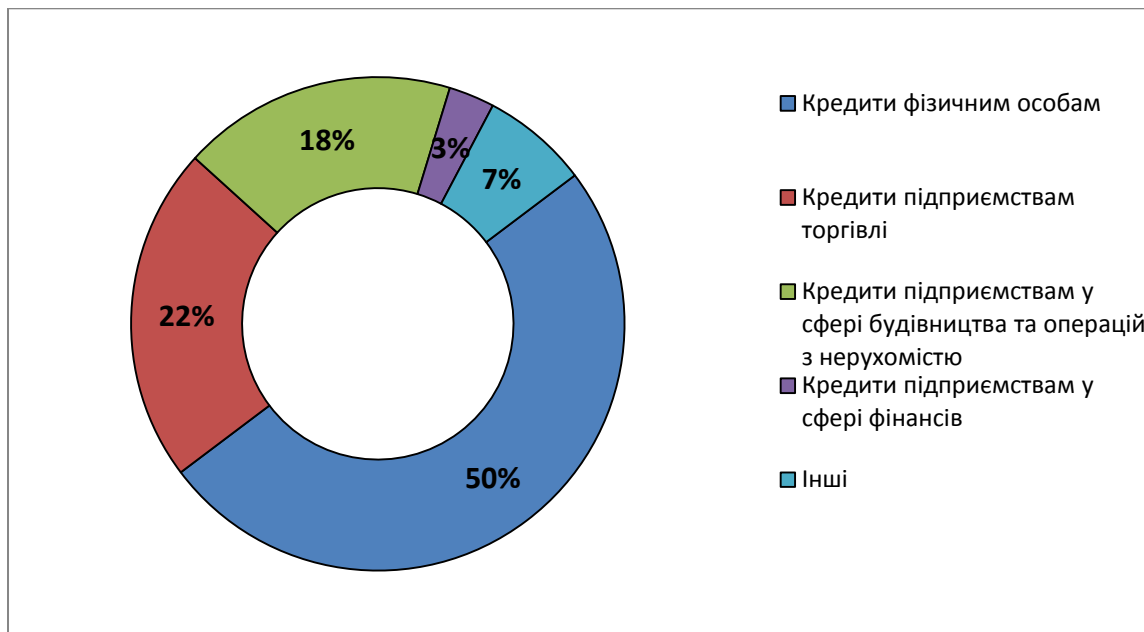
В умовах загострення економічної кризи в країні ринок кредитування через відсутність достатньої кількості платоспроможних клієнтів переживав складні часи, що в свою чергу змусило Банк впродовж 2014 року впроваджувати реалізацію стратегії забезпечення прибутковості в умовах стриманої та зваженої кредитної активності. Основою даної стратегії став індивідуальний підхід до кожного клієнта, що дозволило не тільки диверсифікувати, а й збільшити розмір кредитного портфелю.

У 2014 році Банк продовжив розвивати напрямок кредитування юридичних осіб шляхом надання різноманітних банківських продуктів (кредитів, кредитних ліній, овердрафтів). Завдяки цьому кредитний портфель юридичних осіб за 2014 рік зріс більш як на 200 % та складає 278 734 тис. грн.

Банк пропонує як стандартні програми кредитування корпоративних клієнтів, так і програми, які враховують особливості діяльності клієнтів окремих галузей економіки:

- кредитування операційного циклу клієнтів;
- овердрафти;
- кредитування під заставу депозитів, розміщених у Банку;
- надання гарантій, які передбачають виконання у грошовій формі;
- кредитування сільськогосподарських підприємств, зернотрейдерів та інші програми.

**Структура кредитного портфеля клієнтів за видами їх діяльності
станом на 31.12.2014 р. (кінець дня)**



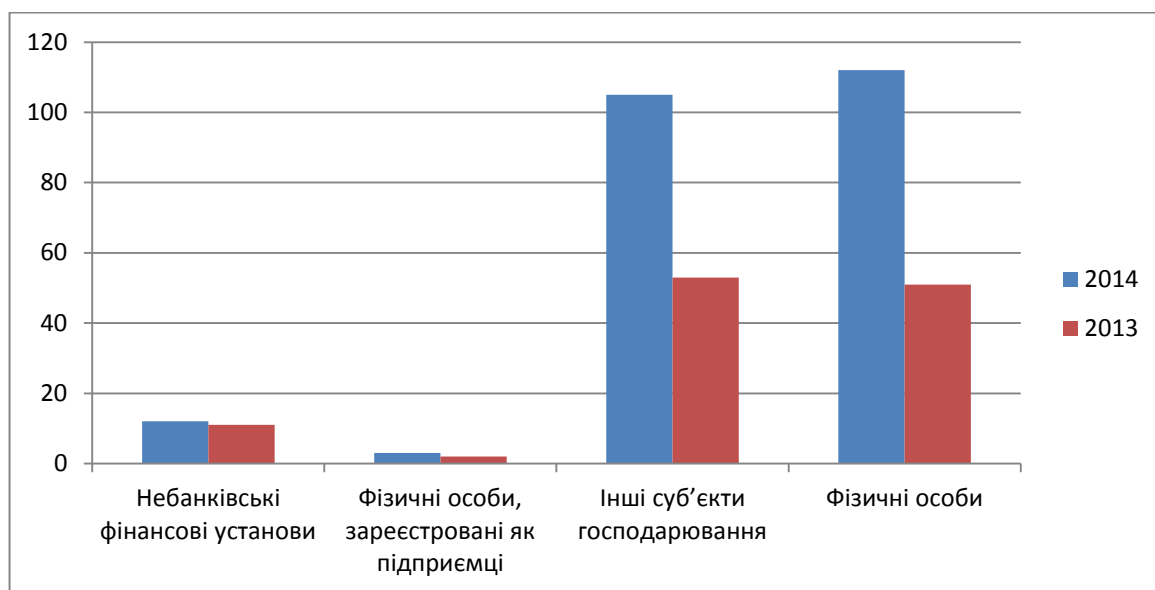
Для виконання стратегії розвитку Банк впродовж 2014 року здійснював заходи спрямовані на формування іміджу Банку як сучасної та відкритої банківської установи, яка динамічно розвивається і здатна запропонувати клієнтам високі стандарти обслуговування та індивідуальний підхід, а також забезпечити захист та дотримання інтересів клієнтів.

В рамках даної стратегії Банк продовжив розвивати сучасну систему дистанційного банківського обслуговування – «Інтернет –банкінг». Завдяки цій системі клієнти Банку мають можливість цілодобового доступу до своїх рахунків, та можуть виконувати широкий спектр банківських операцій в будь-який час та з будь-якого персонального комп'ютера чи смартфона, використовуючи мережу Інтернет, а саме:

- обслуговування поточних та карткових рахунків (здійснювати платежі, переглядати стан рахунку та його деталей, переглядати історії операцій);
- обслуговування карток (здійснювати випуск, перевипуск, блокування, авторизацію за кордоном та веб - авторизацію власних платіжних карток);
- обслуговування депозитних вкладів (здійснювати перегляд вкладів та їх деталей, історію операцій, поповнювати діючі вклади та відкривати нові, відстежувати нарахування відсотків);
- обслуговування кредитів (здійснювати перегляд кредитів та його деталей, проводити операції з погашення кредиту, відправляти заявки на отримання кредиту).

Завдяки впровадженню нових технологій у 2014 році значно зросла кількість приватних та корпоративних клієнтів, які активно користувалися послугами дистанційного банківського обслуговування. Станом на 31 грудня 2014 року (кінець дня) ця кількість становила 232 клієнти, що у 2 рази більше, ніж у минулому році. Дане зростання обумовлене збільшенням попиту на зазначену послугу фізичними особами (на 120%) та іншими суб'єктами господарювання (на 98%).

Кількість клієнтів, які користувалися послугами дистанційного обслуговування



З метою забезпечення достатнього рівня фінансової стійкості та надійності Банк здійснював заходи по диверсифікації ресурсної бази. Залишки коштів на рахунках клієнтів станом на 31 грудня 2014 року (кінець дня) становили:

- кошти юридичних осіб – 91 090 тис. грн., в тому числі строкові кошти – 54 445 тис. грн., або 9% зобов'язань Банку;
- кошти фізичних осіб – 270 915 тис. грн., в тому числі строкові кошти – 200 115 тис. грн., або 27% зобов'язань Банку.

У 2014 році Банк пропонував різноманітний спектр банківських продуктів для юридичних осіб, тим самим зміцнивши свої ринкові позиції та збільшивши депозитний портфель юридичних осіб на 49 234 тис. грн.

Протягом звітного 2014 року для юридичних осіб та фізичних осіб - суб'єктів підприємницької діяльності Банк надавав послуги з кредитування, відкриття та обслуговування поточних (вкладних) рахунків, розрахунково-касове обслуговування рахунків та інше, для фізичних осіб – послуги з кредитування, операції з використанням банківських платіжних карток, надання у користування індивідуальних сейфів для зберігання цінностей і документів, валюто-обмінні операції та ін.

ПАТ «БАНК 3/4» є асоційованим членом міжнародної платіжної системи VISA International і здійснює емісію та еквайринг платіжних карток цієї платіжної системи.

Банк емітує наступні типи карток: VISA Virtual, VISA Classic, VISA Gold та VISA Platinum. Картки, що емітуються Банком, мають найвищий рівень безпеки та відповідають українським і світовим стандартам з забезпечення безпеки спеціальних платіжних засобів.

З початку емісії та обслуговування платіжних карток, за короткий проміжок часу, ПАТ «БАНК 3/4» досяг наступних результатів в розвитку карткового бізнесу:

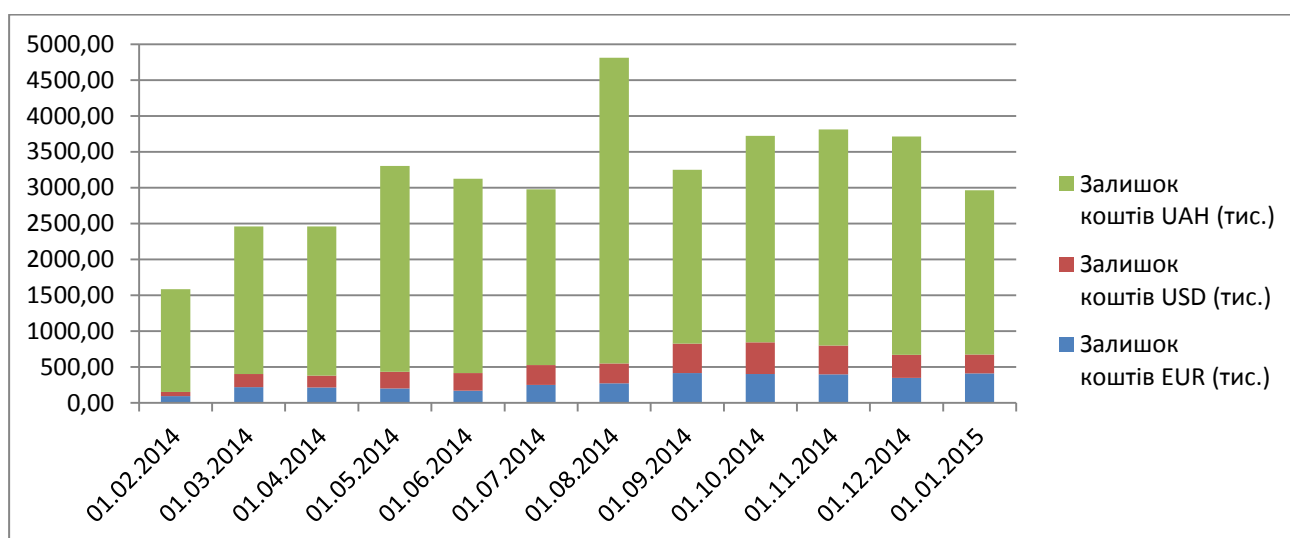
- здійснив емісію понад 600 платіжних карток;
- підключив в касах Банку та відділень 4 банківські POS-термінали;
- розпочав розвиток власної банкоматної мережі та встановив перший банкомат;
- впровадив 13 зарплатних проектів на підприємствах які виявили зацікавленість у співпраці з ПАТ «БАНК 3/4».

- уклав угоду та здійснив відповідні налаштування за для надання можливості клієнтам Банку вносити кошти на поточні та карткові рахунки через найбільшу мережу терміналів самообслуговування - «iBox».

У 2014 році ПАТ «БАНК 3/4» уклав угоду з ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» з метою взаємного розширення кола клієнтів кожної із сторін та створення сприятливих умов розвитку бізнесу. В рамках даного проекту Банк випустив «Co-brand» картки з логотипом компанії «МІКРОКРЕДИТ» на базі продукту VISA Instant Issue.

Також слід зазначити, що протягом 2014 року значно збільшилися залишки коштів на поточних (карткових) рахунках при відносно незначному збільшенні клієнтів - держателів платіжних карток (з 328 станом на 31 грудня 2013 року до 442 станом на 31 грудня 2014 року), що свідчить про покращення клієнтської бази в частині залучення клієнтів «ВІП» - рівня.

Залишки коштів на карткових рахунках протягом 2014 року



ПАТ «БАНК 3/4» продовжує розвиток карткового бізнесу та планує протягом 2015 року розпочати емісію платіжних карток преміум класу VISA Infnit, а також впровадити продукти на базі безконтактної технології «NFC» - VISA PayWay. 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. Одним із головних завдань Банку є якісно та ефективно представляти інтереси наших клієнтів, забезпечуючи індивідуальний підхід до кожного клієнта і розуміння його комерційних цілей та рішень.

Банк у своїй діяльності плідно працює з приватними особами та корпоративними клієнтами різних форм власності, які є представниками багатьох галузей економіки (виробництво, будівництво, торгівля, сільське господарство, нерухомість, фінансова та страхова сфери та ін.).

Основними контрагентами Банку є:

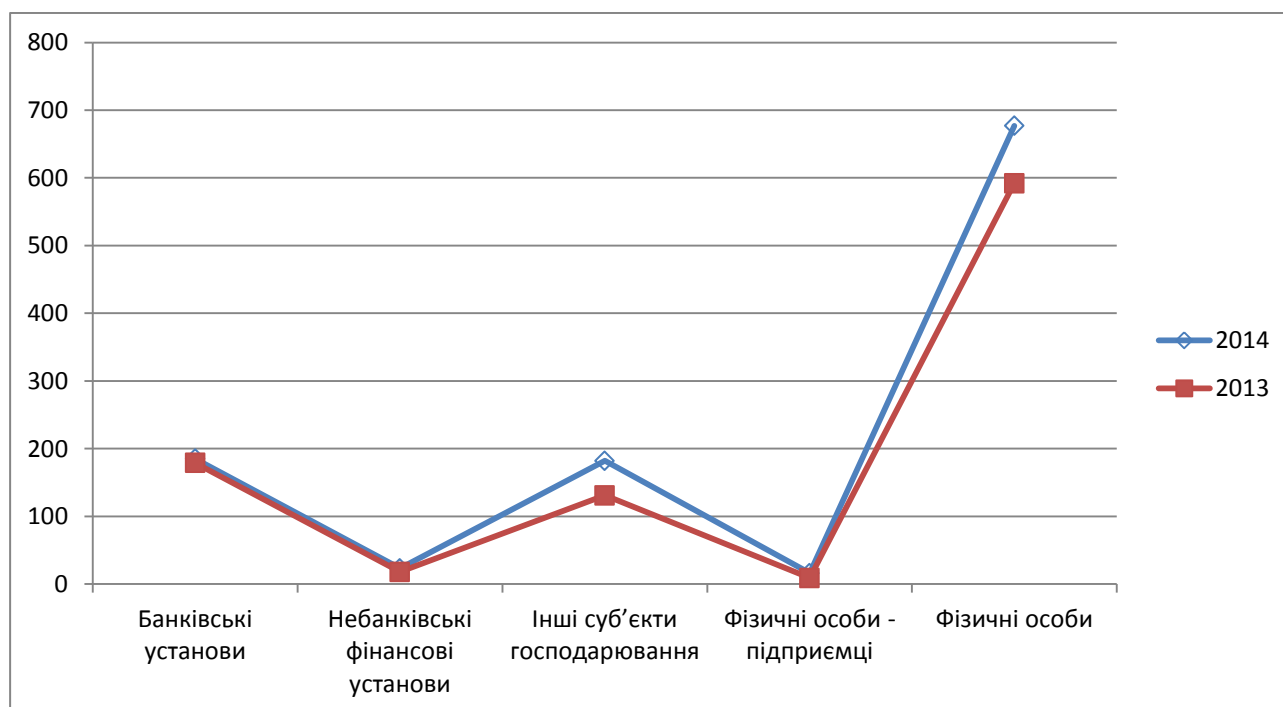
	2014 рік			2013 рік		
	Усього, у т.ч.	резиденти	нерезиденти	Усього, у т.ч.	резиденти	нерезиденти
Банківські установи	185	175	10	179	169	10
Юридичні особи:	205	189	16	149	130	19
небанківські фінансові установи	23	23	-	18	18	-
інші суб'єкти господарювання	182	166	16	131	112	19
Фізичні особи – підприємці	16	16	-	9	9	-
Фізичні особи	677	674	3	592	586	6
Разом:	1083	1054	29	929	894	35

Станом на 31 грудня 2014 року (кінець дня) найбільшу питому вагу із загальної кількості контрагентів склали фізичні особи – 62,5% та юридичні особи - 18,9%.

Завдяки вірно обраній стратегії, впровадженню нових технологій, систематичному підвищенню кваліфікації банківських службовців, конкурентним пропозиціям та новим продуктам, протягом 2014 року значно зросла кількість приватних та корпоративних клієнтів, що є свідченням високого рівня довіри до фінансової установи.

Так, впродовж звітнього 2014 року у порівнянні з попереднім роком загальна кількість контрагентів зросла на 16,6% або 154 клієнта, з яких 85 – це фізичні особи та 56 – юридичні особи (або 92% від загального приросту).

Динаміка зростання контрагентів Банку



Кореспондентські рахунки Банку

Протягом звітного 2014 року ПАТ «БАНК 3/4» продовжував активно розвивати відносини з вітчизняними та іноземними фінансовими інститутами. Розгалужена мережа банків-кореспондентів повністю задовольняє потреби клієнтів Банку і банків-партнерів та дає змогу створювати оптимальні умови для клієнтського обслуговування, а саме забезпечення безперебійного та оперативного проведення клієнтських та міжбанківських платежів.

Станом на 31 грудня 2014 року (кінець дня) Банк має кореспондентські відносини з 29 банками в Україні проти 23 в попередньому році та з 8 іноземними банками, які є резидентами 6 країн світу – Швейцарії, Латвії, Австрії, Росії, Білорусі та Кіпру. В кількості іноземних банків, з якими встановлені кореспондентські відносини протягом звітного року, суттєвих змін не відбулося.

Кореспондентські рахунки в іноземній валюті відкрито в таких банках світу:

- ✓ JSK "TRASTA KOMERCBANKA" (Латвія);
- ✓ ПАТ "Промсвязьбанк" (Росія);
- ✓ JSC"TRASTA KOMERCBANKA" (Кіпр);
- ✓ Raiffeisen Bank International AG (Австрія);
- ✓ DUKASCOPY BANK SA (Швейцарія).

Кореспондентські рахунки в іноземній валюті відкрито таким банкам світу:

- ✓ Joint- Stock Company "Baltic International Bank" (Латвія);
- ✓ ЗАО "Дельта Банк" (Білорусь);
- ✓ JSK "TRASTA KOMERCBANKA" (Латвія).

З метою якісного та швидкого обслуговування платежів своїх клієнтів в межах України та за кордоном Банк протягом 2014 року додатково відкрив 7 рахунків типу «НОСТРО» та 14 рахунків типу «ЛОРО».

Також Банком в 2014 році закрито 24 рахунків типу «НОСТРО» (16- через введення в банку-кореспонденті тимчасової адміністрації, 8 – по рішенню керівництва банку) та 18 рахунків типу «ЛОРО» (згідно заяв клієнтів-кореспондентів)

2014 рік				2013 рік			
Рахунки типу НОСТРО»		Рахунки типу «ЛОРО»		Рахунки типу НОСТРО»		Рахунки типу «ЛОРО»	
резиденти	нерезиденти	резиденти	нерезиденти	резиденти	нерезиденти	резиденти	нерезиденти
73	10	43	13	90	10	47	13

У 2014 році діяльність Банку є прибутковою. **Чистий прибуток** Банку становить 8 948 тис. грн., що на 6 174 тис. грн. (або на 223%) більше, ніж у 2013 році. Рентабельність активів складає 0,57 %, рентабельність капіталу 1,62 %.

У 2014 році має місце значне зменшення кількісних показників діяльності Банку в порівнянні з попереднім роком. Так, **обсяг активів та зобов'язань** зменшився на 881 292 тис. грн. та 909 079 тис. грн. відповідно. На кінець звітного року активи становлять 1 559 451 тис. грн., зобов'язання - 1 006 732 тис. грн. Зменшення зазначених показників відбулося за рахунок зміни протягом 2014 року у підходах обліку операцій з залучення/розміщення коштів на міжбанківському ринку відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під

кредитні ризики в банках України, затвердженої постановою Правління Національного банку України № 481 від 27.12.2007 р. (із змінами).

Найбільша питома вага в структурі активів припадає на кредити та заборгованість клієнтів (33,03% - 515 087 тис. грн.) та грошові кошти та їх еквіваленти (24,96% - 389 169 тис. грн.).

Обсяг наданих кредитів юридичним та фізичним особам протягом 2014 року збільшився в 1,7 разів і на кінець року становить 515 087 тис. грн. проти 301 134 тис. грн. у 2013 році.

Обсяг вкладень Банку в цінні папери в портфелі на продаж зменшився на 456 358 тис. грн. у порівнянні з попереднім роком і на кінець року становить 231 490 тис. грн. (14,84% обсягу активів). Портфель цінних паперів на 100% складається з облігацій внутрішньої державної позики, емітованих Міністерством фінансів України.

Власний капітал Банку за звітний період збільшився на 27 787 тис. грн. (з 524 932 тис. грн. до 552 719 тис. грн.) або на 5,29%. Розмір статутного капіталу Банку протягом 2014 року залишався незмінним та складав 350 млн. грн.

В структурі зобов'язань Банку найбільша питома вага припадає на кошти банків (52,03% - 523 816 тис. грн.) та кошти клієнтів (35,96% - 362 005 тис. грн.).

Протягом 2014 року обсяг коштів клієнтів зменшився на 750 017 тис. грн. у порівнянні з попереднім періодом. Значне зменшення відбулося за рахунок відтоку коштів юридичних осіб – нерезидентів (на 556 826 тис. грн.) та коштів фізичних осіб (на 259 522 тис. грн.) у зв'язку з економічною та політичною нестабільністю в країні.

Загальний **обсяг доходів**, що отримані Банком за 2014 рік, становить 566 505 тис. грн. проти 316 738 тис. грн. у 2013 році.

Значну частину (28,32%) доходів Банку складають процентні доходи. Обсяг чистих процентних доходів, які отримав Банк у 2014 році, склав 119 675 тис. грн.

Обсяг комісійних доходів у звітному періоді значно збільшився порівняно з попереднім, а саме у 9 разів (на 42 533 тис. грн.) і становить 47 841 тис. грн. (8,44% загальних доходів). Збільшення відбулося значною мірою за рахунок доходів від операцій з іноземною валютою (на 33 222 тис. грн.), доходів за розрахунково-касове обслуговування (на 8 764 тис. грн.) та доходів від операцій з цінними паперами (на 504 тис. грн.).

Негативний результат від торгівлі іноземною валютою склав 194 924 тис. грн., негативний результат від переоцінки іноземної валюти - 101 977 тис. грн.

Загальний обсяг адміністративних та інших операційних витрат за підсумками 2014 року становить 84 800 тис. грн. Зростання на 53 138 тис. грн. відбулось за рахунок збільшення витрат на утримання персоналу, від сплати податків та обов'язкових платежів, витрат на утримання основних засобів та нематеріальних активів, амортизації основних засобів та нематеріальних активів.

Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення Банку

Протягом звітнього 2014 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 портфелів 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 строковості 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, їх ринкову конкурентоспроможність, 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. Працівник Управління ризиків та фінансового аналізу є членом Тарифного комітету.

Протягом 2014 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»;
- Політика з управління ринковим ризиком ПАТ «БАНК 3/4»;
- Політика про управління операційним 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 ПАТ «БАНК 3/4»;
- Положення про бюджетування ПАТ «БАНК 3/4»;
- Положення про порядок формування та використання ПАТ «БАНК 3/4» резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості за господарською діяльністю та іншими фінансовими активами банку;
- Положення про визначення справедливої вартості цінних паперів, інших фінансових інструментів та порядок формування резерву під операції з цінними паперами в ПАТ «БАНК 3/4»;
- Положення про оцінку ризиків, формування та використання резервів за кредитними операціями з банками-контрагентами, порядок встановлення лімітів на міжбанківські операції ПАТ «БАНК 3/4»;
- Методика оцінки та оброблення ризиків інформаційної безпеки ПАТ «БАНК 3/4»;
- Методологія з оцінки ризиків інформаційних активів (ресурсів СУІБ) ПАТ «БАНК 3/4»;
- Опис критичних бізнес-процесів та програмно-технічних комплексів ПАТ «БАНК 3/4», які забезпечують їх функціонування;
- Методика розрахунку процентного спреду та собівартості банківських послуг ПАТ «БАНК 3/4»;
- Положення про проведення операцій з інсайдерами і групами пов'язаних осіб ПАТ «БАНК 3/4»;
- Положення про методику проведення оцінки фінансового стану боржників-юридичних осіб, класифікацію активів за категоріями якості та порядок розрахунку резерву ПАТ «БАНК 3/4»;
- Положення про методику проведення оцінки фінансового стану боржника-фізичної особи (у тому числі суб'єкта господарювання), класифікацію активів за категоріями якості та порядок розрахунку резерву ПАТ «БАНК 3/4»;
- 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;
- План обробки ризиків ПАТ «БАНК 3/4»;
- План заходів на випадок виникнення непередбачених обставин ПАТ «БАНК 3/4»;
- 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 2014 року найбільшими для Банку, на думку керівництва, були наступні ризики:

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

Кредитний ризик - зумовлений зростанням 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, проявами кризових явищ в умовах політичної та економічної нестабільності в Україні на протязі 2014 року.

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 вдосконалена 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 звітнього 2014 року змін у статутному капіталі Банку не відбувалось. Зареєстрований статутний капітал Банку станом на 31 грудня (кінець дня) 2014 року складає 350 млн. грн.

В період з 2011 по 2013 роки Акціонер щорічно збільшував статутний капітал Банку. Так, в 2011 році статутний капітал було збільшено більше, ніж вдвічі – на 110 млн. грн., в 2012 році – на 82 млн. грн. і в 2013 році – на 83 млн. грн. Всього за період володіння Банком пан Іщенко В.А. вніс в статутний капітал Банку 275 млн. грн., збільшивши його з моменту придбання у 4,7 рази.

Платоспроможність Банку

Платоспроможність – спроможність Банку виконати законні вимоги кредиторів.

Платоспроможність характеризується рівнем забезпеченості фінансових зобов'язань Банку власним капіталом.

Платоспроможність відображає здатність Банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, які виникли в процесі банківської діяльності. Рівень платоспроможності визначається рівнем нормативів капіталу, що встановлені НБУ, а саме: норматив мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1), норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2).

Норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) та норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до зобов'язань (Н3-1) вилучені Національним банком України згідно зі звітної дати станом на 31 грудня 2014 року відповідно до постанови Правління Національного банку України від 25 грудня 2014 року №862 “Про внесення змін до Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні”.

Поряд з показниками нормативів 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.

Протягом 2014 року Банк дотримувався нормативів капіталу, ліквідності та інших обов'язкових нормативів, які встановлені Національним банком України.

Станом на 31 грудня 2014 року (кінець дня) нормативи діяльності Банку, що характеризують його платоспроможність, мають наступні значення:

- норматив адекватності регулятивного капіталу (не менше 10%) – 31,19% (станом на 31 грудня 2013 року (кінець дня) – 11,69%);
- норматив миттєвої ліквідності (не менше 20%) – 25,61% (станом на 31 грудня 2013 року (кінець дня) – 20,51%);
- норматив поточної ліквідності (не менше 40%) – 113,47% (станом на 31 грудня 2013 року (кінець дня) – 84,82%);
- норматив короткострокової ліквідності (не менше 60%) – 124,73% (станом на 31 грудня 2013 року (кінець дня) – 72,57%).

Показники платоспроможності та ліквідності у 2014 році перевищували нормативні значення та склали :

Дата	Н2 норматив адекватності регулятивного капіталу (не менше 10%)	Н3 норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (не менше 9%)	Н3-1 норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до зобов'язань (не менше 10%)	Н4 норматив миттєвої ліквідності (не менше 20%)	Н5 норматив миттєвої ліквідності (не менше 40%)	Н6 норматив миттєвої ліквідності (не менше 60%)
01.02.2014	10,50	24,88	32,82	20,97	168,50	110,27
01.03.2014	14,39	20,20	25,87	21,14	153,02	120,37
01.04.2014	11,05	28,06	40,32	63,19	184,15	137,24
01.05.2014	10,59	20,11	25,82	21,09	117,77	85,76
01.06.2014	10,55	16,78	20,45	24,85	93,37	90,47
01.07.2014	10,07	16,64	20,30	202,73	104,36	81,77
01.08.2014	10,64	20,94	27,39	91,22	186,90	116,71
01.09.2014	14,20	34,33	54,93	132,23	124,46	111,54
01.10.2014	15,42	30,92	46,32	28,17	94,26	90,67
01.11.2014	14,97	38,25	65,17	57,94	68,06	79,62
01.12.2014	17,86	39,12	73,36	41,29	79,22	98,82
01.01.2015	31,19	скасовано	скасовано	25,61	113,47	124,73

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 звітнього 2014 року припинення будь-яких видів банківських операцій не проводилось.

Обмеження щодо володіння активами

Протягом звітнього 2014 року Банк проводив активні операції на міжбанківському кредитному ринку. З метою забезпечення власних грошових зобов'язань з повернення залучених коштів, Банк надавав своїм кредиторам в заставу майнові права на міжбанківські кредити, за якими Банк мав права вимоги, що призводило до обмеження щодо володіння такими активами (правами вимоги). Також у звітньому році Банком було передано в іпотеку в

забезпечення власних грошових зобов'язань належну Банку нерухомість. У зв'язку з виконанням Банком забезпеченого іпотекою зобов'язання, іпотеку було припинено і на кінець року майно Банку в іпотеці не перебуває.

Фактів обмеження щодо володіння іншими активами Банку протягом звітного періоду не було.

Участь Банку у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб

Станом на 31 грудня 2014 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 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;
- обрання персонального складу Спостережної ради, Ревізійної комісії (в разі їх створення) здійснюються без застосування кумулятивного голосування.

Протягом 2014 року та станом на 31 грудня 2014 року (кінець дня) 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 здійснює захист прав акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом Банку та законодавством, контролює та регулює діяльність Правління. Рішення Спостережної ради Банку обов'язкові для Правління Банку.

Порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Спостережної ради визначається законодавством, Статутом Банку, Положенням про Спостережну раду Банку, а також договором, що укладається з членом Спостережної ради. Такий цивільно-правовий договір може бути або оплатний або безоплатний. Дія договору з Головою та членом Спостережної ради припиняється у разі припинення його повноважень.

Голова та член Спостережної ради не може бути одночасно членом Правління Банку та/або членом Ревізійної комісії (ревізором) 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.

Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень Голови та членів Спостережної ради та одночасне обрання нових Голови та членів у випадках, передбачених Статутом. Крім того, у окремих випадках, передбачених Статутом, повноваження Голови або члена Спостережної ради припиняються без рішення Загальних зборів з одночасним припиненням договору.

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 2014 року більшість рішень, що відносяться 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 відповідно до статуту та у випадках, встановлених в законі;
- прийняття рішення про 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 припинення повноважень голови і членів Правління;
- затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди;
- прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення 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 аудиторської фірми (аудитора) Банку та визначення умов договору, що укладатиметься з нею, розгляд її висновку та підготовка рекомендації Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;
- 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 заснування інших юридичних осіб, прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, відокремлених підрозділів, затвердження їх статутів і положень;
- 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) депозитарія 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 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.

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.

Правління Банку підзвітне Загальним зборам і Спостережній раді, організує виконання їх рішень.

Правління Банку діє від імені Банку у межах, встановлених Статутом і чинним законодавством України.

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

Членом Правління Банку може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність, перебуває у трудових відносинах з Банком, не є членом Спостережної ради чи Ревізійної комісії та відповідає вимогам, встановленим Національним банком України для членів виконавчого органу банку.

Права та обов'язки членів Правління Банку визначаються чинним законодавством, Статутом Банку, Положенням про Правління Банку.

Порядок скликання та проведення засідань Правління встановлюється Положенням про 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.

Члени Спостережної ради мають право бути присутніми на засіданнях Правління.

Всі питання, що стосуються компетенції Правління Банку, розглядаються на засіданнях Правління Банку. Засідання Правління проводяться по мірі необхідності. Їх веде Голова Правління.

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.

Рішення Правління Банку оформлюються протоколом. Протокол засідання Правління підписується Головою Правління Банку та секретарем і надаються для ознайомлення на вимогу члена Правління або члена Спостережної ради.

Голова Правління Банку в межах повноважень, передбачених статутом, здійснює керівництво діяльністю Банку.

Голова Правління:

- 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, Заступникам 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 один із Заступників Голови (який є членом Правління) або 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.

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

Склад Комітету

До складу Кредитного комітету входять Голова і члени Кредитного комітету.

Головою Кредитного комітету за посадою є Заступник Голови Правління Банку.

Членами Кредитного комітету за посадою є:

- Голова Правління;
- директор казначейства;
- начальник кредитного управління Банку;
- начальник юридичного управління Банку;
- начальник управління ризиків та фінансового аналізу;
- начальник управління інвестиційного бізнесу;
- начальник управління безпеки.

Функції Комітету:

- 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 надання контрагентам кредитних продуктів та про істотні умови всіх кредитних договорів, що будуть укладені з контрагентами;
 - ✓ про зміну істотних умов кредитних договорів або хоча б однієї з них;
 - ✓ про затвердження розміру резерву для компенсації можливих втрат по кредитних операціях Банку;
 - ✓ про затвердження розміру резерву для компенсації можливих втрат по операціях Банку з цінними паперами;
 - ✓ про затвердження розміру резерву для компенсації можливих втрат по дебіторській заборгованості Банку;
 - ✓ про затвердження розміру резерву для компенсації можливих втрат по міжбанківських кредитах Банку;
 - ✓ про затвердження розміру резерву 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.
 - Приймає рішення з інших питань, визначених внутрішніми положеннями (методиками, політиками тощо Банку).
 - У разі, якщо відповідно до вимог чинного законодавства рішення щодо проведення кредитної операції з контрагентом приймається Загальними зборами акціонерів, або Спостережною радою, або Правлінням Банку, то Кредитний комітет після розгляду цього питання на засіданні та прийняття попереднього позитивного рішення ініціює перед вищезазначеними органами управління Банку питання щодо ухвалення рішення про здійснення відповідної кредитної операції. Остаточне рішення щодо проведення кредитної операції ухвалюють органи управління Банку шляхом погодження/затвердженні попереднього рішення Кредитного комітету або відмови у погодженні/затвердженні цього рішення.
 - Кредитний комітет ініціює розгляд Спостережного радою Банку питання щодо ухвалення рішення про здійснення кредитної операції у випадку, якщо:
 - ✓ ринкова вартість кредитного продукту становить від 10 до 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку. У разі не прийняття Спостережною радою Банку рішення про здійснення такої кредитної операції питання про її здійснення може виноситися на розгляд Загальних зборів акціонерів Банку (або на розгляд єдиного акціонера на період, коли Банк складається з однієї особи).Якщо ринкова вартість Кредитного продукту перевищує 25% вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності, рішення про здійснення кредитної операції приймається Загальними зборами акціонерів Банку або єдиним акціонером у період, коли акціонером Банку є одна особа.
 - Кредитний комітет ініціює розгляд Правлінням та/або Спостережного радою Банку та/або єдиним акціонером Банку питання щодо затвердження рішення про здійснення кредитної операції у наступних випадках:
 - ✓ проведення кредитних операцій з інсайдерами на більш сприятливих умовах, ніж з іншими контрагентами (у тому числі кредитних операцій, які передбачають нарахування відсотків і комісійних на здійснення банківських операцій, які менші, ніж звичайні);
 - ✓ проведення кредитних операцій з інсайдером у розмірі, що перевищує 5% статутного капіталу Банку;
 - ✓ здійснення з контрагентом кредитних операцій у розмірі 10% і більше регулятивного капіталу Банку;

✓ проведення кредитних операцій з одним контрагентом банку у розмірі, що перевищує 25% регулятивного капіталу Банку.

• Кредитний комітет клопоче перед Правлінням щодо винесення питання на розгляд Спостережної ради для прийняття рішення щодо здійснення кредитної операції, яка відповідно до вимог статті 71 Закону України «Про акціонерні товариства» вважається правочином, щодо вчинення якого є заінтересованість у Контрагента.

Якщо Спостережна рада у встановлений строк не прийняла рішення про вчинення чи відмову від вчинення кредитної операції, щодо якої є заінтересованість, або у разі, якщо у вчиненні Кредитної операції є заінтересованість у більшості членів Спостережної ради, це питання виноситься на розгляд Загальних зборів акціонерів або єдиного акціонера Банку у період, коли акціонером Банку є одна особа, з метою прийняття відповідного рішення.

• 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 за обслуговування в межах, затверджених Комітетом з управління активами та пасивами та Тарифним комітетом відповідно на момент прийняття рішення щодо надання кредитного продукту.

• Кредитний комітет може виносити пропозиції на розгляд Комітету з управління активами та пасивами Банку, Тарифного комітету Банку щодо встановлення індивідуальних тарифів та ставок по окремих кредитних операціях, 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, роботи над проектами і т.п.

• З метою обмеження кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства особі, яка належить до управлінського персоналу Банку, здійснюється за спільним письмовим рішенням Правління та Спостережної ради Банку шляхом таємного голосування більшістю у 2/3 голосів за присутності щонайменше половини членів обох органів без участі зацікавленої особи (чи загальними зборами акціонерів або за рішенням єдиного акціонера на період, коли Банк складається з однієї особи), якщо загальна сума кредиту (позики, гарантії чи поручительств) цій особі перевищує 120000 грн. (гривневий еквівалент).

Начальник структурного підрозділу, якій відповідає за надання Кредитного продукту та укладання Кредитного договору, зобов'язаний протягом трьох робочих днів надіслати письмове повідомлення структурному підрозділу центрального апарату Національного банку України, що безпосередньо здійснює нагляд за діяльністю Банку, про будь-яке надання кредиту, позики, авансу готівкою, гарантії, поручительств чи індосаменту, якщо в кожному окремому випадку вони перевищують 500000 грн. (гривневий еквівалент), фізичній особі, яка належить до управлінського персоналу Банку. Повідомлення також має містити інформацію щодо поточного розміру загальної суми кредитів, позик, авансів готівкою, гарантій, порук та індосаментів, наданих управлінському персоналу Банку, та співвідношення цієї заборгованості до статутного капіталу Банку.

Комітет з управління активами та пасивами

Склад Комітету

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

• Голова Комітету – Заступник Голови Правління Банку (за посадою);

- Члени комітету: Голова Правління та начальник підрозділу Банку з питань управління ризиками – обов'язково, інші члени за рішенням керівника Банку);
- 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 Голова Правління або особа, на яку покладено виконання обов'язків Голови Правління Банку.

Завдання та функції Комітету

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

- щомісячний розгляд собівартості пасивів та прибутковості активів Банку;
- прийняття рішень щодо політики відсоткової маржі;
- розгляд питання відповідності строків активів та пасивів (GAP аналіз), надання відповідним підрозділам Банку рекомендацій щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають;
- розгляд розмірів процентного спреду, маржі беззбитковості, необхідної мінімальної доходності робочих активів Банку для цілей подальшого ціноутворення;
- розгляд звітів з банківських ризиків, а також розробка, у разі необхідності, рекомендацій по їх мінімізації;
- встановлення портфельних та інших лімітів щодо управління ризиками відповідно до діючих Політик Банку з управління ризиків;
- контроль за достатністю капіталу, управління валютною позицією Банку;
- розгляд динаміки показників ефективності роботи (процентного спреду, собівартості послуг тощо) з наданням у разі необхідності рекомендацій щодо покращення показників з негативною тенденцією;
- встановлення умов залучення вкладів, в тому числі публічних умов банківських вкладів фізичних осіб;
- встановлення індивідуальних ставок закладами;
- виконання інших завдань у відповідності до Політик Банку з управління окремими видами ризиків.

Для ефективного виконання поставлених завдань КУАП виконує цілий ряд дуже важливих функцій, серед яких: аналітична, методологічна, регулятивна, контрольна, дорадча.

Аналітична функція полягає в акумулюванні інформації від різноманітних структурних підрозділів Банку, її узагальненні та оцінці різноманітних показників фінансового стану Банку, як єдиного цілого, визначення впливу ринкової кон'юнктури на його діяльність.

Методологічна функція реалізується через розробку і затвердження на КУАП різноманітних методик розрахунку нормативних та індикативних показників, регламентів взаємодії структурних підрозділів Банку в процесі реалізації політики управління активами і пасивами, визначення внутрішньобанківської термінології та принципів документообігу всередині Комітету.

Регулятивна функція покликана забезпечити дотримання основних стратегічних цілей Банку, намічених Правлінням та акціонерами, під час здійснення активних та пасивних операцій. Дана функція проявляється через встановлення різноманітних нормативів, обов'язкових для дотримання, та надання дозволів на певні види операцій.

Контрольна функція являє собою зворотній зв'язок КУАП із структурними підрозділами Банку, як їх реакцію на регулятивну функцію. Зворотній зв'язок реалізується через подання на розгляд КУАП різноманітних звітів про виконання поставлених завдань, про дотримання нормативних показників та підготовку пропозицій щодо покращення структури балансу, умов проведення операцій та вдосконалення процесу управління ризиками. Саме завдяки

контрольній функції на КУАП відбувається оцінка ефективності попередніх регулятивних рішень та розробка нових шляхів вирішення поставлених завдань.

Дорадча функція виконується КУАП у випадках, коли для прийняття комплексних управлінських рішень Правлінням Банку, Спостережною радою, іншими комітетами, виникає необхідність в експертній оцінці питань, які безпосередньо відносяться до компетенції КУАП. До таких питань відносяться: управління ризиками ліквідності, процентним, оптимізація портфелю активних вкладень, визначення термінів та обсягів залучення ресурсів, трансфертне ціноутворення та інші.

Тарифний комітет

Склад Комітету

Склад Тарифного комітету передбачає присутність наступних учасників відповідно до їх посад:

- Голова Комітету - Голова Правління (за посадою);
- Члени комітету: Головний бухгалтер (за посадою), Заступник Голови Правління, що здійснює керівництво ОПЕРУ(за посадою), фахівець підрозділу Банку з питань управління ризиками (за посадою), інші члени за рішенням керівника Банку);
- секретар комітету (може бути призначений з правом на участь в 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 Банку.

Завдання і компетенція Комітету

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

- щомісячний аналіз співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів Банку,
- визначення політики Банку з питань операційних доходів;
- встановлення тарифів на послуги Банку;
- контроль за виконанням прийнятих рішень.

Комітет приймає рішення з наступних питань:

- адекватності собівартості послуг та визначає шляхи щодо її зменшення;
- ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів Банку;
- співвідношення собівартості послуг Банку та їх ринкової конкурентоспроможності;
- розробка та затвердження тарифів на послуги, що надає Банк;
- перегляд тарифів на банківські послуги;
- розробка тарифів на нові послуги;
- розробка тарифних пропозицій по залученню клієнтів;
- встановлення індивідуальних тарифів та тарифів на проведення разових операцій;
- вирішення інших, у відповідності до Політик Банку з управління окремими видами ризиків або за вказівкою Правління Банку.

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

Організаційна структура Банку

Станом на 31 грудня 2014 року Банк складається з Головного офісу та 4 відділень.

У звітному 2014 році Банком було відкрито два відділення: відділення «Київська регіональна дирекція ПАТ «БАНК 3/4», з розташуванням у м. Києві та відділення № 4 ПАТ «БАНК 3/4», що розташоване в Київській області, Києво-Святошинський район, с. Чайки.

У структурі Головного офісу налічується 20 самостійних управлінь та відділів.

Голові Правління безпосередньо підпорядковуються заступник Голови Правління, директор казначейства та головний бухгалтер.

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 служби 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;
- відділом інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- західним регіональним управлінням;
- відділеннями.

Директор казначейства здійснює загальне керівництво:

- управлінням інвестиційного бізнесу;
- управлінням казначейських операцій.

Головному бухгалтеру підпорядковуються:

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

Станом на 31 грудня 2014 року (кінець дня) облікова чисельність штатних працівників Банку (включаючи відділення) складала 101 особу, що на 17 осіб або на 20,24% більше порівняно з попереднім роком.

Станом на 31 грудня 2014 року (кінець дня) 78 працівників (77,23 %) Банку мають повну вищу освіту, 9 працівників (8,91%) – базову вищу та неповну вищу освіту, 14 працівників (13,86 %) середню та професійно-технічну освіту.

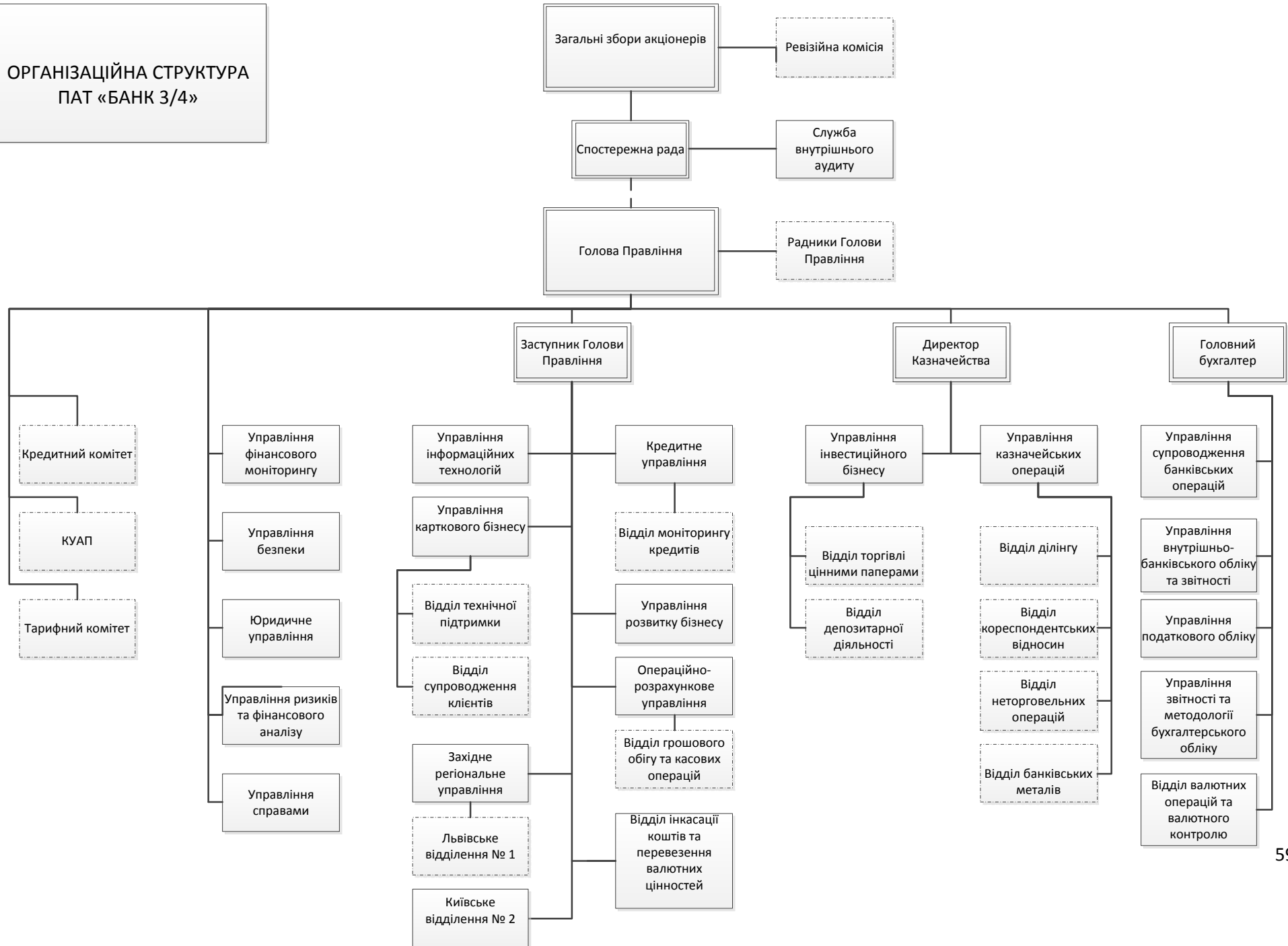
Розподіл за віковими групами працівників наступний:

- до 25 років – 11;
- від 26 до 35 років – 32;
- від 36 до 50 років - 41;
- старше 50 років – 17.

Схематичне зображення організаційної структури Банку станом на кінець дня 31 грудня 2014 року:

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА
ПАТ «БАНК 3/4»



Зміни у складі органів управління Банку

Зміни Голови та членів Спостережної ради, Голови Правління та Головного бухгалтера Банку протягом звітнього 2014 року не відбувалосьь.

Склад Правління Банку станом на 31 грудня 2014 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 2014 року зміни у складі акціонерів Банку не відбувалися. Станом на 31 грудня 2014 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 2014 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

Анексія Криму, бойові дії на Сході України, політичні та економічні кризові явища призвели до значної нестабільності на ринку капіталу, стрімкої девальвації національної грошової одиниці, погіршення ліквідності, в тому числі в банківському секторі, посиленню вимог до умов кредитування, обмеження на міжбанківському валютному ринку та до великої кількості банкрутств у банківському секторі України.

Станом на 01.01.2015 року обсяг активів банківської системи становив 1 316,9 млрд. грн., приріст з початку року склав 38,8 млрд. грн. або 3,04%. В основному, він відбувся за рахунок зростання обсягів кредитів, що надані суб'єктам господарювання які збільшилися порівняно із відповідними обсягами на 01.01.2014 р. на 103,8 млрд. грн., або на 14,85%.

За 2014 рік зобов'язання банків зросли на 83,3 млрд. грн. і на 01.01.2015 року становили 1 168,8 млрд. грн. Зростання зобов'язань в основному відбулося за рахунок зростання обсягів коштів суб'єктів господарювання, яке склало 26,5 млрд. грн. або 11,28%.

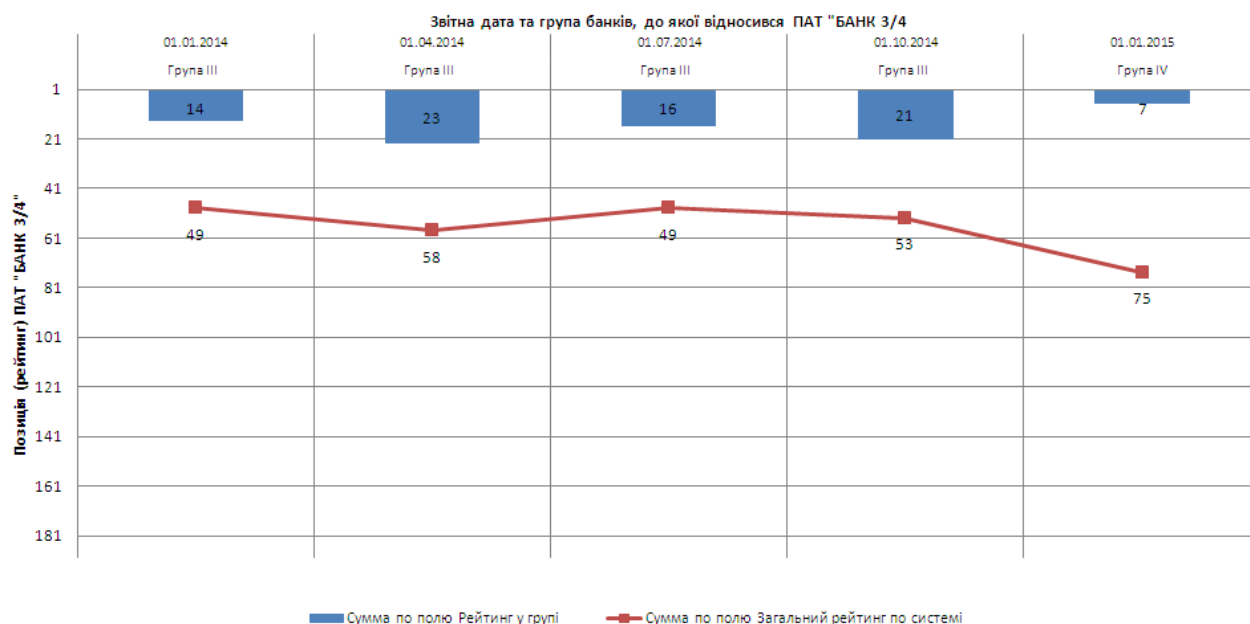
Власний капітал банківської системи України зменшився на 44,6 млрд. грн. і станом на 01.01.2015 року становив 148,0 млрд. грн. В тому числі за рахунок збільшення обсягу резервів за активними операціями банків з початку року на 73,4 млрд. грн. (або на 56,2 %), який в свою чергу склав 204,0 млрд. грн.

За 2014 рік, результат діяльності банків мав негативне значення 53,0 млрд. грн.

Згідно Рішення Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків 30 грудня 2014 року № 614. «Про розподіл банків на групи на 2015 року», ПАТ «БАНК 3/4» віднесено до IV групи банків, проти III групи у попередньому звітному році.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

Зміна позиції ПАТ "БАНК 3/4" у банківській системі України та групі Банків за даними Національного банку України



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 %	
	Станом на 31.12.2014 (кінець дня)	Станом на 31.12.2013 (кінець дня)	Станом на 31.12.2014 (кінець дня)	Станом на 31.12.2013 (кінець дня)	Станом на 31.12.2014 (кінець дня)	Станом на 31.12.2013 (кінець дня)
Активи	1 559,0	4 287,6	51	39	0,15	0,42
Капітал	550,1	519,2	37	48	0,35	0,30
Кредитно-інвестиційний портфель	1 251,7	1 928,2	46	48	0,17	0,26
Кошти фізичних осіб	269,6	519,3	62	65	0,08	0,14
Кошти юридичних осіб	91,0	581,8	82	53	0,04	0,29
Фінансовий результат	12,1	2,3	19	62	0,51	0,03

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 01.01.15	за розподілом НБУ від 30.12.14
МАРФІН БАНК	2 607,1	506,8	2 100,3	41	55
АРКАДА	2 501,7	317,9	2 183,9	42	56
БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ	2 330,1	630,7	1 699,4	43	69

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

А-БАНК	2 183,1	392,8	1 790,3	44	61
СОЮЗ	2 003,2	567,8	1 435,4	45	63
ЕКСПРЕС-БАНК	1 898,6	457,5	1 441,1	46	70
МІСТО-БАНК	1 882,4	512,6	1 369,8	47	71
ТК-КРЕДИТ	1 847,2	175,2	1 672,0	48	72
ФІНБАНК	1 799,1	318,4	1 480,7	49	64
ЮНЕКС БАНК	1 649,0	338,9	1 310,1	50	74
БАНК 3/4	1 559,0	550,1	1 008,9	51	75
РАДИКАЛ БАНК	1 543,3	188,5	1 354,9	52	76
ПРЕМІУМ	1 521,6	265,8	1 255,8	53	77
КИЇВ	1 484,6	-541,5	2 026,1	54	67
СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК	1 475,5	304,4	1 171,0	55	78
ЄВРОБАНК	1 439,8	198,2	1 241,6	56	80
УКРГАЗПРОМБАНК	1 369,0	156,1	1 212,9	57	81
ГЛОБУС	1 354,1	293,9	1 060,3	58	82
БГ БАНК	1 300,9	-755,7	2 056,6	59	84
КРЕДИТПРОМБАНК	1 297,5	268,2	1 029,4	60	85
НОВИЙ	1 227,4	153,8	1 073,6	61	86

Керівництво Банку впевнено, що воно приймає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та 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 2014 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 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 13	Оцінка справедливої вартості
Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку	

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

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 керівництва 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 відрізнятися 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.

Датою переходу на МСФЗ було 1 січня 2011 року.

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 1	Перше застосування Міжнародних стандартів 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 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-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.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Облікова політика Банку - це сукупність визначених у межах чинного законодавства принципів, методів і процедур, що використовуються Банком для ведення бухгалтерського обліку, складання та подання фінансової звітності.

Свою облікову політику Банк визначає самостійно на основі «Положення про облікову політику банку», відповідно до якого розробляє систему та форми управлінського обліку, внутрішньої звітності та контролю операцій, визначає права працівників на підписання документів, затверджує правила документообігу та технологію обробки облікової інформації, додаткову систему рахунків і реєстрів аналітичного обліку.

Облікова політика 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 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.

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.

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.

Інформація, що наведена у фінансовій звітності, відповідає таким якісним характеристикам, як:

зрозумілість інформації, що подається у фінансових звітах для користувачів;

доречність інформації, яка впливає на прийняття економічних рішень користувачів, дає змогу оцінити ними події чи скоригувати їх оцінки, зроблені в минулому;

суттєвість інформації, тобто її відсутність або викривлення, може вплинути на економічні рішення користувачів звітності;

достовірність інформації - це відсутність суттєвих помилок та упередженості і відображення дійсного стану справ;

правдивість подання інформації - це реальне відображення операцій та інших подій, результатом яких є зміна активів, зобов'язань або капіталу Банку на дату звітності;

нейтральність інформації - це відсутність в інформації упередженості;

зіставність інформації, тобто можливість порівнювати фінансові звіти за різні періоди для того, щоб визначати тенденції змін у фінансовому стані та результатах діяльності банку;

своєчасність інформації свідчить про те, що несвоєчасне подання фінансової звітності може призвести до втрати доречності та достовірності інформації.

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 МСФЗ, а саме: повне висвітлення, превалювання сутності над формою, автономність, безперервність діяльності, нарахування та відповідність доходів і витрат, послідовність правил бухгалтерського обліку та єдиний грошовий вимірник.

Фінансова звітність Банку складена на основі даних бухгалтерського обліку. Метою складання фінансової звітності є надання користувачам повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан, результати діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі Банку.

Фінансовий звіт Банку за 2014 рік складено відповідно до вимог Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” та 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 Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), які були випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ).

Під час складання фінансової звітності звітним періодом вважається календарний рік з 01.01.2014р. до 31.12.2014р. включно. Функціональною валютою і валютою подання фінансової звітності є гривня, округлена до тисяч, за винятком даних в розрахунку прибутку на 1 просту акцію та якщо не зазначено інше.

Підготовка фінансової звітності вимагає від Банку оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображуються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

Фінансова звітність підготовлена, виходячи з припущення про функціонування Банку в майбутньому, яке передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Банк був неспроможний продовжувати свою діяльність в майбутньому.

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 (крім нерухомості), нематеріальні активи та дебіторську заборгованість.

Справедлива вартість – *активу* – сума, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів, *зобов'язання* – суму, якою може бути погашене таке зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами; вираз «обізнані, зацікавлені та незалежні сторони» означає наявність добре проінформованого покупця, який має бажання купити, і добре проінформованого продавця, що має бажання продати, які є незалежними та діють у власних інтересах; приведення вартості активів у відповідність до справедливої здійснюється шляхом їх переоцінки, класифікації на предмет зменшення корисності та наявних кредитних ризиків. Приведення вартості активів до ринкової вартості здійснюється шляхом їх переоцінки. За справедливою вартістю Банк визнає цінні папери в портфелі на продаж.

Амортизована собівартість – вартість, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається із суми, за якою фінансовий інструмент оцінюється при первісному визнанні, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної

(зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

4.3. Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансовий інструмент – це будь-який контракт, результатом якого є створення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу у іншого суб'єкта господарювання.

Фінансові інструменти поділяють на фінансові активи, фінансові зобов'язання, інструменти власного капіталу та похідні.

Банк первісно визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання та оцінює їх за справедливою вартістю з додаванням витрат на операції, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Похідні фінансові інструменти відносяться до категорії фінансових інструментів які оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, за винятком похідного інструмента, який є контрактом фінансової гарантії та інструментом ефективного хеджування.

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.

Всі фінансові інструменти звітного 2014 та попереднього 2013 року первісно визнавалися Банком за справедливою вартістю з урахуванням витрат, які були понесені при проведенні операції. 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, дисконтовані 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

Під знеціненням фінансових активів Банк має на увазі зниження корисності активів, яке виражається у перевищенні їх балансової вартістю над відшкодовуваною сумою. Банк створює резерв на покриття збитків від зменшення корисності фінансових активів, якщо є об'єктивне свідчення того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується. Фактори, які Банк розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про ліквідність, платоспроможність, операційний та фінансовий ризик емітента або боржника, рівнів і тенденції непогашення у строк за аналогічними фінансовими активами, загальнодержавні та місцеві тенденції та умови, а також справедливу вартість забезпечень та гарантій. Ці та інші фактори, окремо або разом, надають об'єктивні свідчення того, що збиток від зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів відбувся.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності для фінансових активів, що відображаються за амортизованою вартістю визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, включаючи суми очікуваного відшкодування від гарантій та застав, які дисконтуються за початковою ефективною ставкою відсотка. Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку.

Для фінансових активів, що обліковуються за собівартістю, резерв на покриття збитків від зменшення корисності фінансових активів визначається як різниця між балансовою вартістю фінансового активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою нормою прибутку для подібного фінансового активу. Такі збитки від зменшення корисності не сторнуються.

Для фінансових активів, доступних для продажу, резерв на покриття збитків від зменшення корисності фінансових активів визначається як різниця між балансовою вартістю фінансового активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Збитки від зменшення корисності, визнані у прибутку чи збитку для інвестицій в інструмент власного капіталу, класифікований як доступний для продажу, не сторнуються. Відшкодування таких збитків від зменшення корисності за борговими інструментами, які об'єктивно стосуються подій, що відбуваються після знецінення, визнаються у звіті про прибутки та збитки за відповідний період.

Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу ризикових активів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків.

Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки ризикових активів, для фінансових активів, які індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки.

У разі неможливості повернення позик та коштів вони списуються за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності. Рішення про списання позик приймається Правлінням Банку згідно з законодавством України та актами внутрішнього регулювання Банку.

Відновлення втрат від знецінення проводиться у поточних доходах, якщо тільки актив не був переоцінений. В останньому випадку відновлення таких втрат відображається на рахунках капіталу Банку у тій самій сумі, в якій втрати від знецінення переоціненого активу були раніше визнані як витрати, відновлення втрат щодо цього активу визнається як дохід і знаходить своє відображення у фінансовій звітності в числі інших доходів від звичайної діяльності у Звіті про фінансові результати.

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 часті в ньому.

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.

4.6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з:

- готівки в касі;
- необмежених у використанні залишків на кореспондентському рахунку у Національному банку України;
- залишків коштів на кореспондентських рахунках в інших банках;
- розміщених у банках депозитів та кредитів овернайт.

Решта короткострокових міжбанківських кредитів та депозитів відображаються у складі коштів в інших банках.

Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів.

Залишки грошових коштів та їх еквівалентів на початок та на кінець звітного періоду використовуються для підготовки Звіту про рух грошових коштів.

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Дані про грошові кошти та їх еквіваленти зазначені у примітці 6 «Грошові кошти та їх еквіваленти».

4.7. Торгові цінні папери

У торговому портфелі обліковуються:

- 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;

- 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. 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.

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.

Банк визнає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками премії (дисконту), якщо під час первісного визнання він визначає вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року цінні папери у торговому портфелі Банку відсутні.

4.8. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредитні операції - вид активних операцій, пов'язаних із розміщенням залучених Банком коштів шляхом їх надання в тимчасове користування або прийняттям зобов'язань про надання коштів у тимчасове користування за певних умов, а також надання гарантій, поручительств, акредитивів, акцептів, авалів, розміщення депозитів, проведення факторингових операцій, фінансового лізингу, видача кредитів у формі врахування векселів, у формі операцій репо, будь-яке продовження строку погашення боргу, яке надано в обмін на зобов'язання боржника щодо повернення заборгованої суми, а також на зобов'язання на сплату процентів та інших зборів з такої суми (відстрочення платежу).

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

Надання кредитів здійснюється за умови дотримання Банком економічних нормативів, встановлених Національним банком України, а також внутрішніх вимог і обмежень, в тому числі заздалегідь визначених лімітів кредитування як в розрізі видів активних операцій, так і в розрізі позичальників. 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.

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.

Для забезпечення стабільної діяльності Банку та мінімізації можливих збитків від невиконання або неналежного виконання клієнтом зобов'язань за кредитним договором Банк може приймати рішення про реструктуризацію.

Рішення щодо проведення Банком операції реструктуризації кредитної заборгованості Боржника приймається за наявності об'єктивних та беззаперечних доказів того, що боржник не в змозі забезпечувати виконання умов первинного кредитного договору, та за умови, що її здійснення забезпечить досягнення позитивних наслідків як для боржника, так і для Банку.

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.

Дані про кредити та заборгованість клієнтів зазначені у примітці 9 «Кредити та заборгованість клієнтів».

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 справедливу 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.

Придбані цінні папери у портфелі на продаж первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання цінних паперів. Витрати на операції з придбання боргових цінних паперів у портфель на продаж відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату їх придбання.

На дату балансу цінні папери в портфелі на продаж відображаються:

- за справедливою вартістю;
- за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності – акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо;
- за найменшою з двох величин: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем – інвестиції в асоційовані та дочірні

компанії, що переведені в портфель на продаж та утримуються для продажу протягом 12 місяців;

- за найменшою з двох величин: вартістю придбання (собівартістю) та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем – інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців.

Цінні папери в портфелі Банку на продаж, що обліковуються за справедливою вартістю підлягають переоцінці. Результати переоцінки відображаються в капіталі Банку.

Усі цінні папери в портфелі Банку на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності, якщо є об'єктивні докази однієї або кількох подій, які мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами.

У звітному 2014 році Банк проводив операції з облігаціями внутрішньої державної позики, емітованими Міністерством фінансів України. Зменшення корисності цих цінних паперів не відбувалося, тому резерв під цінні папери у портфелі на продаж станом на кінець дня 31 грудня 2014 року не формувався.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року Банк не має цінних паперів, наданих як застава за операціями РЕПО.

Дані про цінні папери в портфелі Банку на продаж зазначені у примітці 10 «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.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року Банк не має в балансі цінних паперів із зобов'язанням зворотного їх викупу (продажу).

4.11. Цінні папери в портфелі банку до погашення

У портфелі до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо Банк має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу.

Цінні папери, за якими емітент передбачає дострокове погашення, можуть бути визнані в портфелі до погашення, якщо Банк має намір і змогу утримувати їх до строку погашення.

Банк постійно на дату балансу оцінює свій намір та змогу утримувати цінні папери до погашення.

Під час первісного визнання придбані боргові цінні папері у портфелі до погашення оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати, які прямо відносяться до випуску боргових цінних паперів. Витрати на операції з придбання боргових цінних паперів у портфель до погашення відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату їх придбання.

Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Боргові цінні папери в портфелі Банку до погашення підлягають перегляду на зменшення їх корисності. Зменшення корисності цінних паперів у портфелі Банку до погашення відображається шляхом формування резерву на суму перевищення балансової вартості цінних паперів над поточною вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка. Якщо в наступному періоді сума очікуваного відшкодування за цінними паперами збільшується, то на відповідну суму в межах раніше сформованого резерву за цими цінними паперами зменшується сума сформованого резерву.

Протягом звітного 2014 року та попереднього 2013 років цінні папери у портфелі Банку до погашення не обліковувалися.

4.12. Інвестиції в асоційовані компанії

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року Банк не має інвестицій в асоційовані компанії.

4.13. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість - земля чи будівля або частина будівлі, або земля і будівля, що перебувають у розпорядженні Банку, як власника або як лізингоодержувача за договором про фінансовий лізинг (оренду) з метою отримання орендних платежів, доходів від зростання капіталу або того чи іншого, а не для надання послуг або адміністративних цілей.

До інвестиційної нерухомості належать:

- земля, що утримується з метою отримання вигод від зростання капіталу в довгостроковій перспективі, а не для реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності;
- земля, подальше використання якої на цей час не визначено;
- будівля (частина будівлі), що перебуває у власності Банку або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду) та надається в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду);
- будівля (частина будівлі), що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду);
- нерухомість, яка будується або поліпшується для майбутнього використання в якості інвестиційної нерухомості.

Критерії визнання на балансі Банку інвестиційної нерухомості:

- якщо частка площі будівлі (частини будівлі), зайнятої власником, складає менше 10% від загальної площі будівлі (частини будівлі), що перебуває у власності банку або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду), то на балансі Банку визнається 1

об'єкт інвестиційної нерухомості (виділення окремих часток – тих, що надані в оперативний лізинг (оренду) і тих, що зайняті власником – не виконується);

- якщо частка площі будівлі (частини будівлі), зайнятої власником, складає рівно 10% або більше 10% від загальної площі будівлі (частини будівлі), що перебуває у власності Банку або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду), то на балансі Банку визнаються окремі об'єкти, а саме:

- ✓ частка площі, зайнята власником, обліковується на рахунках обліку власних необоротних активів;

- ✓ частка площі, надана в оперативний лізинг (оренду), є інвестиційною нерухомістю і обліковується на рахунках обліку інвестиційної нерухомості, відкритих в розрізі об'єктів нерухомості, які надаються в лізинг (оренду), та орендарів.

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням. У разі переведення нерухомості, яка використовувалася в господарській діяльності, до категорії інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за залишковою вартістю.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку; амортизація та зменшення корисності не визнаються.

Наприкінці 2014 року Банком була визначена справедлива вартість інвестиційної нерухомості через прибуток, що знайшло своє відображення шляхом збільшення її балансової вартості на 24 794 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2014 року (кінець дня) вартість нерухомості, класифікованої як інвестиційна, складає 49 750 тис. грн.

Дані про інвестиційну нерухомість зазначені у примітці 11 «Інвестиційна нерухомість».

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. Гудвіл первісно оцінюється за собівартістю. Після первісного визнання Банк оцінює гудвіл, придбаний у результаті об'єднання бізнесу, за собівартістю мінус будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Гудвіл, придбаний у результаті об'єднання бізнесу, не підлягає амортизації.

Протягом звітного 2014 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 придбання (створенню), доставці та введенню в експлуатацію.

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 2014 року переглядалися в рамках здійснення щорічної інвентаризації, їх зміни не відбулось. Перегляд норм амортизації Банком проводиться щорічно до початку звітного року.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів, його подальший облік здійснюється:

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

Справедливу вартість землі та будівель Банк визначає на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки, що її здійснюють професійні оцінювачі. Банк здійснює переоцінку нерухомості щорічно таким чином, щоб балансова вартість не відрізнялась істотно від справедливої вартості на дату балансу. Банк приймає рівень суттєвості відхилення від справедливої вартості на рівні 10%.

Під час проведення переоцінки необоротних активів накопичена амортизація відображається в бухгалтерському обліку на дату переоцінки за таким методом:

- для об'єктів груп “Земельні ділянки”, “Будинки, споруди та передавальні пристрої” – накопичена амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. За цим методом переоцінена вартість об'єкта дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю. Норми амортизації підлягають перегляду.
- для об'єктів інших груп - накопичена амортизація перераховується пропорційно зміні

балансової вартості необоротних активів таким чином, щоб після переоцінки балансова вартість об'єкту дорівнювала переоціненій вартості. Переоцінена вартість і сума зносу об'єкта основного засобу визначається множенням первісної вартості та суми зносу об'єкта основного засобу на індекс переоцінки. Індекс переоцінки визначається діленням справедливої вартості об'єкту, який переоцінюється на його залишкову вартість. При застосуванні такого методу норми амортизації не переглядаються.

В грудні 2014 року була проведена переоцінка власної нежитлової будівлі на підставі звіту незалежного професійного оцінювача Стеценко В.А. (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 16274/14 від 11.04.2014р., Свідоцтво про реєстрацію в Державному реєстрі оцінювачів № 2432 від 23.03.2005р.). Базою для визначення вартості нерухомості було взято ринкову вартість, тобто найбільш імовірну суму, за яку може бути здійснено перехід права власності на об'єкт нерухомості від відчужувача до набувача на дату оцінки після адекватного маркетингу за умови, що кожна із сторін діє зі знанням справи, економічно виважено і без примусу. Оцінка нерухомості проводилась з дотриманням принципів корисності, попиту і пропонування, заміщення, очікування, граничної продуктивності внеску, найбільш ефективного використання. Після аналізу усіх факторів і критеріїв, що впливають на вартість оцінюваного об'єкта, оцінювач прийшов до висновку, що теперішнє використання Банком оцінюваної нерухомості в якості нежитлового приміщення є найбільш ефективним використанням, таким, що забезпечує найвищий сукупний дохід у конкретний період часу при загальному характері споживчих переваг і існуючих юридичних, містобудівних, фізичних, фінансових і інших обмеженнях.

Під час здійснення оцінки використовувалися порівняльний та дохідний методичні підходи.

Підхід з погляду доходу базується на принципі, що вартість нерухомості безпосередньо пов'язана з поточною вартістю всіх майбутніх чистих доходів, що принесе дана нерухомість.

Порівняльний підхід базується на порівнянні ринкової вартості схожого об'єкта з оцінюваним та ґрунтується на врахуванні принципів заміщення та попиту і пропонування. Даний підхід передбачає аналіз цін продажу та пропонування подібного майна з відповідним коригуванням відмінностей між об'єктами порівняння та об'єктом оцінки. Вартість, визначена за порівняльним підходом, відповідає сформованій тенденції на ринку нерухомості. При визначенні ринкової вартості, цей підхід дає результати, які максимально наближені до ринкових. Враховуючи вищенаведене, вартість об'єкта прийнята за порівняльним підходом. Оцінювач працював у припущенні, що всі необхідні юридичні документи (фінансового і технічного характеру), надані Банком, дійсні. Оцінювачем не було проведено спеціальної експертизи всіх наданих даних.

Зменшення корисності основних засобів визнається Банком за умови морального або фізичного пошкодження об'єкта, зменшення його ринкової вартості, зменшення економічної ефективності, тощо.

Протягом 2014 року знецінення (зменшення корисності) окремих об'єктів основних засобів не відбувалося.

Станом на 31 грудня 2014 року (на кінець дня) з об'єктів нерухомості Банк має у власності будівлю, розташовану за адресою м. Київ, вул. Фрунзе, б.25.

Також на балансі Банку є спеціалізований автомобіль для здійснення інкасацій.

Дані про основні засоби Банку зазначені у примітці 12 «Основні засоби та нематеріальні активи».

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 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 нематеріальних активів. 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 2014 року переглядалися в рамках здійснення щорічної інвентаризації, їх зміни не відбулось. Перегляд норм амортизації Банком проводиться щорічно до початку звітного року.

Зменшення корисності нематеріальних активів визнається Банком за умови зменшення їх ринкової вартості, зменшення економічної ефективності, тощо. Протягом 2014 року знецінення (зменшення корисності) нематеріальних активів не відбувалося.

Переоцінка нематеріальних активів у звітному 2014 році не відбувалась.

Дані про нематеріальні активи зазначені у примітці 12 «Основні засоби та нематеріальні активи».

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.

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

Фінансова оренда – це оренда, за якою орендарю передаються в основному всі ризики та винагороди щодо володіння, пов'язані з правом власності.

Протягом звітного 2014 року та попереднього 2013 року Банк не надавав та не отримував основні засоби у фінансовий лізинг.

4.19. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання.

Група вибуття - сукупність активів, які плануються до продажу або відчуження в інший спосіб однією операцією, та зобов'язання, які прямо пов'язані з такими активами, що будуть передані (погашені) в результаті такої операції.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року необоротні активи, утримувані 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:

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

За критерієм визначення припиненої діяльності як компонент Банку, який було ліквідовано, у звітному 2014 році не було фактів припиненої діяльності.

4.21. Похідні фінансові інструменти

Похідний фінансовий інструмент – фінансовий інструмент, який має всі три такі характеристики:

- його вартість змінюється у відповідь на зміни встановленої змінної величини;
- він не вимагає початкових чистих інвестицій або вимагає початкові чисті інвестиції, менші ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів;
- погашається на майбутню дату.

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.

Первісна оцінка. Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Справедливою вартістю угоди вважається

вартість укладання угоди (крім випадків якщо вартість укладеної угоди суттєво відрізняється від ринкової або аналогічної ціни подібного фінансового інструменту). Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами.

Подальша оцінка. На кожну наступну дату балансу після первісного визнання похідні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю без врахування 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 недоступним, то Банк для визначення справедливої вартості застосовує метод посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту.

Вбудований похідний інструмент – це компонент гібридного (комбінованого) інструмента, який також включає основний контракт про непохідний інструмент – результатом чого є варіювання деяких грошових потоків від комбінованого інструмента, подібне до автономного похідного інструмента.

Вбудований похідний інструмент слід відокремлювати від основного контракту та обліковувати як похідний інструмент якщо:

- економічні характеристики та ризики вбудованого похідного інструмента не пов'язані тісно з економічними характеристиками та ризиками основного контракту;
- окремий інструмент із такими самими умовами, як вбудований похідний інструмент, відповідатиме визначенню похідного фінансового інструмента;
- гібридний (комбінований) інструмент не оцінюється за справедливою вартістю, причому зміни справедливої вартості відображають у прибутку чи збитку.

Якщо неможливо відокремити вбудований похідний інструмент від основного контракту, тоді весь гібридний (комбінований) контракт обліковується за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Згідно вимог Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (деPOSITИХ) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затвердженої постановою Правління Національного банку України № 481 від 27.12.2007 р. (із змінами) у Звіті про фінансовий стан (Баланс) станом на 31 грудня 2014 року (кінець дня) Банком згорнуто:

- активи та зобов'язання за операціями з похідними фінансовими інструментами (валютними СВОПами). Сума активу за даними операціями становить 146 998 тис. грн., сума зобов'язання 146 998 тис. грн. Різниця між сумою активу щодо отримання та зобов'язання щодо відсилання є справедлива вартість цих фінансових інструментів (валютних свопів), яка на звітну дату становить 155 тис. грн.
- активи та зобов'язання за наданими/отриманими міжбанківськими кредитами/депозитами, які обліковуються згідно вимог Національного банку України як похідні фінансові інструменти. Сума активу за даними операціями становить 178 190 тис. грн., сума зобов'язання – 178 877 тис. грн. Справедлива вартість цих фінансових інструментів на звітну дату становить - 688 тис. грн.

Протягом 2014 року Банк не використовував у роботі вбудовані похідні фінансові інструменти.

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

Дані про похідні фінансові інструменти зазначені у примітці 33 «Похідні фінансові інструменти».

4.22. Залучені кошти

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

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

Боргові цінні папери, емітовані Банком. Первісно власні боргові цінні папери визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

У звітному 2014 році боргові цінні папери, емітовані Банком, відсутні. Боргові цінні папери Банку у 2013 році представлені у вигляді короткострокових ощадних депозитних сертифікатів на пред'явника, що номіновані в іноземній валюті.

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

Дані про залучені кошти відображені у примітках 15 «Кошти банків», 16 «Кошти клієнтів», 17 «Боргові цінні папери, емітовані банком».

4.23. Резерви за зобов'язаннями

Банк з метою формування резерву за наданими фінансовими зобов'язаннями здійснює оцінку ризиків таких фінансових зобов'язань, починаючи з дати визнання їх в обліку до дати припинення такого визнання.

Банк класифікує надані фінансові зобов'язання за категоріями якості на підставі здійсненої ним оцінки фінансового стану боржника і стану виконання боржником зобов'язань за договором (стану обслуговування боргу) з урахуванням виду та умов активної банківської операції згідно з вимогами внутрішніх Положень Банку щодо оцінки ризиків, формування та використання резервів.

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

- гарантії, поручительства, акредитиви та акцепти, що надані банкам;
- гарантії, що надані клієнтам;
- зобов'язання з кредитування, що надані банкам;
- зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам.

Банк не формує резерву за зобов'язаннями з кредитування, що надані клієнтам (крім банків), які є відкличними і без ризиковими, 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.

Банк під час розрахунку резервів за наданими фінансовими зобов'язаннями враховує прийнятне забезпечення. Забезпечення оформлюється Банком договорами застави рухомого майна, договорами застави майнових прав, договорами іпотеки, тощо.

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 авалю (крім податкового векселя) за рахунок резерву не є підставою для припинення вимог Банку до принципала (боржника).

Резерви під кредитні ризики формуються за рахунок витрат Банку.

Банк створює та формує резерв у національній та іноземних валютах в залежності від того, в якій валюті враховується заборгованість (актив).

4.24. Субординований борг

Субординований борг - це угода про надання позикових коштів, яка у випадку нездатності Банку розрахуватися за своїми зобов'язаннями, буде виконуватися після погашення його основних боргових зобов'язань.

Субординований борг представляє собою звичайні не забезпечені Банком боргові капітальні інструменти (складові елементи капіталу), які відповідно до договору не можуть бути взяті з банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. Сума субординованого боргу, уключеного до капіталу, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору.

Первісно субординований борг визнається за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому сума зобов'язань відображається за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Станом на 31 грудня 2014 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 2014 році у наступних розмірах:

- 18% від оподаткованого прибутку Банка за основною діяльністю;
- 10% від прибутку за операціями з торгівлі цінними паперами за період з 01.01.2014р. по 02.08.2014р.;
- 18% від прибутку за операціями з торгівлі цінними паперами за період з 03.08.2014р. по 31.12.2014р., на відміну від 2013 року, у якому податок на прибуток сплачувався у розмірі

19% від прибутку за основною діяльністю та у розмірі 10% від прибутку за операціями з торгівлі цінними паперами.

Відмінність суми податку на прибуток, вирахованого шляхом множення фінансового прибутку Банку на відповідну ставку з податку на прибуток Банку (18% або 10%) 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 активів та відстрочених податкових зобов'язань.

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 результату, не збігається з періодом, у якому ці статті включені для обчислення фінансового результату. 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, 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, та основних засобів, які використовуються в операційній діяльності, 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

Статутний капітал Банку формується відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», законодавства України та установчих документів Банку.

Мінімально встановлений розмір статутного капіталу для банків згідно чинного законодавства встановлений у розмірі 500 000 тис. грн. Відповідно до постанови Правління Національного банку України від 06 серпня 2014 року N 464 «Про приведення статутного капіталу банків у відповідність до мінімально встановленого розміру» банки, статутний капітал яких не відповідає вимогам частини першої статті 31 Закону України "Про банки і банківську діяльність", зобов'язані привести його розмір у відповідність із вимогами цього закону, а саме до розміру, не меншого, ніж:

- 120 мільйонів гривень - до 17 червня 2016 року;
- 150 мільйонів гривень - до 11 липня 2017 року;
- 200 мільйонів гривень - до 11 липня 2018 року;
- 250 мільйонів гривень - до 11 липня 2019 року;
- 300 мільйонів гривень - до 11 липня 2020 року;
- 350 мільйонів гривень - до 11 липня 2021 року;
- 400 мільйонів гривень - до 11 липня 2022 року;
- 450 мільйонів гривень - до 11 липня 2023 року;
- 500 мільйонів гривень - до 11 липня 2024 року.

ПАТ «БАНК 3/4» дотримується вимог чинного законодавства, а саме:

- станом на 31 грудня 2014 року (кінець дня) зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку складає 350 000 тис. грн.;

- 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 2014 не виникали.

Протягом звітного 2014 року Банку не здійснював випуск акцій. Фактів викупу власних акцій Банком, та, відповідно, наступного їх продажу, протягом звітного періоду не було.

Дані про статутний капітал зазначені у примітці 20 «Статутний капітал та емісійні різниці (емісійних дохід)».

4.27. Власні акції, викуплені в акціонерів

У звітному 2014 та попередньому 2013 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 відображаються в кінці року у складі капіталу Банку, а саме у результаті 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 не рідше ніж один раз на місяць 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 розрахунку процентних доходів (витрат) Банк використовує метод “факт/факт” (фактична кількість днів у місяці та році). Нарахування доходів і витрат за договорами за міжбанківськими операціями (в т.ч. за кореспондентськими відносинами банківських установ), здійснюється на умовах, зазначених в договорах.

Комісійні доходи (витрати) за одноразовими послугами, як правило, визнаються (сплачуються) під час або після фактичного надання (отримання) послуги без відображення за рахунками обліку нарахованих доходів (витрат) в разі, якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надані (отримані). Доходи (витрати), що сплачуються за результатами звітного місяця нараховуються в останній робочий день місяця. Доходи (витрати) за послугами, що надаються поетапно, нараховуються після завершення кожного етапу операції протягом строку 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

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються в бухгалтерському обліку у подвійній оцінці: у номіналі іноземної валюти і в гривневому еквіваленті за офіційним курсом НБУ на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

На кожен наступний після визнання дату балансу:

- усі монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату балансу;
- немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату визнання (дату здійснення операції);
- немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату визначення їх справедливої вартості.

Переоцінка (перерахунок залишків за рахунками в іноземній валюті в еквівалентні суми в гривнях за офіційним курсом гривні до іноземних валют) усіх монетарних статей балансу в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Курсові різниці, що виникають при розрахунках за монетарними статтями або при переведенні монетарних статей за курсами, котрі відрізняються від тих, за якими переводилися при первісному визнанні протягом періоду або в попередніх фінансових звітах, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають та відображаються за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти» у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)».

Немонетарні статті балансу не переоцінюються.

У «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за 2014 рік та попередній 2013 рік 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:

	31.12.2014	31.12.2013
100 доларів США	1576,8556 грн.	799,3000 грн.
100 євро	1923,2908 грн.	1104,1530 грн.
100 швейцарських франків	1599,0113 грн.	902,5282 грн.
100 англійських фунтів стерлінгів	2452,5514 грн.	1319,7311 грн.
100 австралійських доларів	1285,2785 грн.	712,0811 грн.
100 канадських доларів	1356,0536 грн.	749,5438 грн.
100 чеських крон	69,3903 грн.	40,2315 грн.

10 російських рублів	3,0304 грн.	2,4497 грн.
10 білоруських рублів	0,0143 грн.	0,0084 грн.
100 польських злотих	447,0378 грн.	265,9648 грн.
10 унцій золота	188276,56 грн.	96655,35 грн.
10 унцій срібла	2522,97 грн.	1592,21 грн.

Доходи і витрати, нараховані/отримані в іноземній валюті, відображені за офіційним курсом, встановленим Національним банком України на дату їх нарахування або отримання/сплати, у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)».

Результат за операціями купівлі - продажу іноземної валюти розраховується на момент здійснення операції та відображений за статтею «Результат від торгівлі іноземною валютою» у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)».

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

З метою мінімізації ризиків збитку від валютних курсових коливань у Банку впроваджуються певні обмеження (ліміти) та процедури щодо операцій з іноземною валютою та банківськими металами за рахунок Банку, що дозволяє ефективно управляти відкритою валютною позицією Банку, своєчасно приймати рішення щодо обмеження валютного ризику.

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.

4.30. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань з відображенням нетто-суми в звіті про фінансовий стан (баланс) здійснюється тоді, і тільки тоді, коли існує юридично закріплене право провести взаємозалік визнаних сум і намір провести розрахунки на нетто-основі, або реалізувати актив одночасно з врегулюванням зобов'язання. Це, як правило, не виконується щодо генеральних угод про взаємозалік, і відповідні активи і зобов'язання відображаються в балансі в повній сумі.

Протягом 2014 року у зв'язку з невиконання банками - контрагентами своїх зобов'язань за операціями одночасного надання та отримання кредитів, ПАТ «БАНК 3/4», керуючись умовами договорів застави, набув права кредитора за кредитними договорами та провів взаємозалік таких вимог у повному обсязі на загальну суму 307 838 тис. грн.

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

Основою для розподілу доходів та витрат за сегментами є доходи і витрати, що виникають в результаті здійснення операційної діяльності сегменту та безпосередньо відносяться до сегмента, а також відповідна частка доходів/витрат Банку, яку можна обґрунтовано розподілити на певний сегмент. 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 звітного 2014 року виділення, об'єднання сегментів, зміни облікової політики щодо сегментів не проводилося. В 2014 році розподілення за сегментами в звітності відбувалось аналогічно розподіленню 2013 року.

Інформація за сегментами наведена у примітці 29 «Операційні сегменти».

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 звітного 2014 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 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.

У світовій практиці бухгалтерського обліку поняття «професійне судження» є одним з основоположних принципів МСФЗ. Під **професійним судженням** розуміється висновок відповідального працівника щодо деталей визнання та оцінки об'єкта обліку в бухгалтерській звітності, думка, сумлінно висловлена професійним бухгалтером про господарську ситуацію і корисна, як для її опису, так і для прийняття дієвих управлінських рішень. При реалізації професійного судження бухгалтер визначає порядок своїх дій: як ідентифікувати, оцінити, визнати в звітності об'єкт; яку інформацію про нього і в якому обсязі розкрити. Професійне

судження бухгалтера базується на знаннях, досвіді та кваліфікації, доступною йому в даний момент інформації, а іноді і висновку незалежного експерта.

Для формування професійного судження при підготовці обліково-аналітичної інформації фінансової звітності використовуються наступні принципи:

- системний підхід до вироблення професійного судження;
- обґрунтованість професійного судження;
- послідовність у виробленні професійного судження;
- однозначність професійного судження;
- можливості технічної реалізації професійного судження;
- пріоритет змісту над формою;
- періодичний контроль професійних суджень.

Фактичні результати можуть відрізнятися 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 відрізнятися 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.

Визнання відстроченого активу з податку на прибуток. Визнаний відстрочений податковий актив у балансі являє собою переважно суму понесених податкових збитків, які можуть бути відшкодовані за рахунок майбутніх вирахувань з оподаткованого прибутку. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність використання відповідного податкового кредиту згідно із законодавством, чинним станом на кінець звітного періоду.

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.

Безперервність діяльності. Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування.

З метою отримання найбільш достовірної інформації у фінансовій звітності необхідно враховувати превалювання об'єктивної складової у професійному судженні. Об'єктивність професійного судження базується на використанні достовірних даних для оцінки реальної ситуації. Суб'єктивність професійного судження обумовлена його природою.

Професійне судження є унікальним засобом, за допомогою якого лібералізується система бухгалтерського обліку Банку, вдосконалюється нормативна система бухгалтерського обліку і звітності, усуваються протиріччя, закладені в законодавстві.

Примітка 5. Перехід на нові переглянуті стандарти.

Фінансова звітність Банку за 2014 рік (за станом на кінець дня 31.12.2014) 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). Датою переходу на МСФЗ було 1 січня 2011 року.

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 та які стосувалися операцій і подій, що відбувалися в Банку і впливали на його фінансову звітність.

Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2015 року і пізніше.

Банк не застосовував таких нових і переглянутих МСФЗ, які були випущені, але іще не набули чинності (Не визначена точна дата набуття чинності. Попередньо визначена дата - для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2018 року.):

- МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”;
- Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 “Дата обов'язкового набуття чинності МСФЗ 9 та розкриття інформації щодо переходу до нього”.

МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”, випущений у листопаді 2009 року та змінений у жовтні 2010 року, запроваджує нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань та припинення визнання.

Основні вимоги МСФЗ 9:

Усі визнані фінансові активи, які входять у сферу застосування МСБО 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка”, у подальшому мають оцінюватись за амортизованою або справедливою вартістю. При цьому інвестиції у боргові інструменти, які утримуються у рамках моделі господарювання, чиєю метою є збір потоків грошових коштів за договорами і які мають потоки грошових коштів за договорами, які складаються виключно із виплати основної суми та відсотків за основною сумою заборгованості, звичайно оцінюються за амортизованою вартістю на кінець наступних облікових періодів. Усі інші інвестиції у боргові інструменти та інвестиції у власний капітал оцінюються за їхньою справедливою вартістю на кінець наступних облікових періодів. Окрім того, згідно з МСФЗ 9 “Фінансові інструменти” підприємства можуть робити безумовний вибір подавати подальші зміни у справедливій вартості інвестиції у власний капітал (який не утримується для торгівлі) у складі інших сукупних доходів, причому тільки доходи з дивідендів визнаються у складі прибутку або збитку.

Стосовно оцінки фінансових зобов'язань, визначених як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки через прибуток або збиток, МСФЗ 9 “Фінансові інструменти” вимагає, щоб сума зміни у справедливій вартості фінансового зобов'язання, яка стосується змін кредитного ризику щодо цього зобов'язання, подавалась у складі інших сукупних доходів, за винятком випадків коли визнання впливу змін кредитного ризику щодо цього зобов'язання у складі інших сукупних доходів може створити або збільшити дисбаланс в обліку прибутку або збитку. Зміни справедливої вартості, які стосуються кредитного ризику фінансового зобов'язання, у подальшому не змінюють класифікацію на прибуток або збиток. Раніше, згідно з МСБО 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка” уся сума зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання, визначеного як таке, що оцінюється за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки через прибуток або збиток, визнавалась у складі прибутку або збитку.

За оцінками керівництва Банку, застосування МСФЗ 9 “Фінансові інструменти” у майбутньому можливо більш чітко визнання сум фінансових активів і фінансових зобов'язань Банку. Однак, до того часу, поки не буде завершено детальне дослідження, не видається можливим зробити обґрунтовану оцінку впливу МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”.

Поправки до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 27 “Інвестиційні підприємства” (набули чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2014 року)

Поправки до МСФЗ 10 дають визначення інвестиційного підприємства і вимагають, щоб підприємство, яке звітує і відповідає визначенню інвестиційного підприємства, не консолідувало свої дочірні підприємства, а замість цього оцінювало свої дочірні підприємства за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, у своїй консолідованій та окремій фінансовій звітності.

Підприємство вважається інвестиційним за умови виконання певних критеріїв. Зокрема, підприємство є інвестиційним, коли воно:

- отримує кошти від одного або більше інвесторів для цілей надання їх разом із професійними послугами з управління інвестиціями;
- зобов'язується перед своїм(и) інвестором (інвесторами), що його бізнес-ціллю є інвестування коштів лише для отримання прибутку від приросту капіталу, інвестиційних доходів, або того й іншого разом; та
- вимірює та оцінює результати від практично усіх своїх інвестицій за справедливою вартістю.

У МСФЗ 12 та МСБО 27 були внесені відповідні поправки, щоб врахувати нові вимоги до розкриття інформації для інвестиційних підприємств. За оцінками керівництва Банку, поправки щодо інвестиційних підприємств не матимуть впливу на окрему фінансову звітність Банку, оскільки Банк не є інвестиційним підприємством.

Поправки до МСБО 32 “Взаємний залік фінансових активів та фінансових зобов'язань” дають роз'яснення стосовно вимог, які стосуються взаємного заліку фінансових активів та фінансових зобов'язання. Зокрема, поправки роз'яснюють значення виразів “на разі має юридично закріплене право взаємного заліку” та “одночасна реалізація і погашення”.

Зміни до керівництва із застосування МСБО 32 “Фінансові інструменти: подання”, роз'яснюють деякі вимоги до згортання фінансових активів і фінансових зобов'язань у звіті про фінансовий стан. Зміни до МСФЗ 32 застосовуються до річних періодів, що починаються з 1 січня 2014 року з ретроспективним застосуванням. Поправки роз'яснюють, що право згортання повинно існувати на теперішній момент, тобто не повинно залежати від майбутніх подій. Воно також повинно бути юридично дійсним для

всіх контрагентів в ході звичайної діяльності, а також у випадку невиконання зобов'язань, неплатоспроможності або банкрутства. Зміни також роз'яснюють, що механізми валових розрахунків з можливістю виключити кредитний ризик і ризик ліквідності, та обробляти дебіторську і кредиторську заборгованість в рамках єдиного процесу розрахунків – фактично еквівалентні згортанню, тобто вони задовольняють критерію МСБО 32.

На думку керівництва Банку, застосування цих поправок до МСБО 32 не несе істотного впливу на окрему фінансову звітність Банку.

Зміни до МСБО 36 “Зменшення корисності активів” обов'язкові до застосування для періодів, що починаються з 1 січня 2014 року. Ці зміни:

а) погоджують вимоги до розкриття в МСБО 36 з намірами КМСБО і скорочують перелік обставин, за яких необхідне розкриття очікуваного відшкодування активів або одиниць, які генерують грошові кошти;

б) вимагають додаткових розкриттів про оцінку за справедливою вартістю, якщо сума очікуваного відшкодування знецінених активів розрахована за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на вибуття;

в) встановлюють вимоги розкривати ставку дисконтування, використану при розрахунку зменшення корисності (або його відновлення), якщо сума очікуваного відшкодування знецінених активів, розрахована за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на вибуття, визначається за методом приведеної вартості.

Тлумачення КТМФЗ 21 “Обов'язкові платежі” обов'язкові до застосування для періодів, що починаються з 1 січня 2014 року. Тлумачення КТМФЗ 21 дає вказівки з визнання зобов'язань за зборами, встановленими державою, як за тими, що обліковуються відповідно до МСБО 37 “Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи”, так і за зборами з чітко визначеними термінами та сумами. Зокрема, Тлумачення КТМФЗ 21 роз'яснює, що:

- зобов'язальна подія, яке тягне виникнення зобов'язання зі сплати збору – це подія, яка призвела до необхідності сплати збору;
- якщо зобов'язальна подія відбувається протягом періоду, зобов'язання визнається наростаючим підсумком протягом цього періоду;
- якщо зобов'язальна подія виникає внаслідок досягнення певного мінімального значення, зобов'язання визнається при досягненні цього мінімуму.

Наслідки застосування в майбутньому нових стандартів та змін до стандартів залежатимуть від активів і зобов'язань, що матиме Банк на дату їх застосування, тому точно визначити їх майбутній вплив в кількісному виразі на даний час неможливо. Керівництво оцінює можливий майбутній вплив від застосування нових (оновлених) стандартів, тлумачень і не виключає їх вплив на облікову політику в майбутньому, на необхідність перегляду процедур, що використовуються для визначення справедливої вартості, та на класифікацію і оцінку фінансових активів та зобов'язань. Керівництво Банку передбачає, що нова редакція стандартів, в цілому, не матиме суттєвий вплив на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

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.

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	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	20 484	156 181
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	24 674	2 589
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	344 011	140 512
3.1	України	140 965	139 908
3.2	інших країн	203 046	604
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	389 169	299 282

Станом на 31 грудня 2014 року (кінець дня) в складі статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» відображено 12 тис. грн. нарахованих та не отриманих доходів, строк сплати яких не настав. Станом на попередню звітну дату 31 грудня 2013 року (кінець дня) нараховані та не отримані доходи, строк сплати яких не настав, склали 40 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2014 року (кінець дня) залишки на кореспондентських рахунках у банках в сумі 139 484 тис. грн. класифіковані Банком за I категорією якості (найвищою). Під кошти в сумі 208 276 тис. грн., що розміщені як кредити овернайт в банках та класифіковані за II категорією якості, у відповідності до вимог НБУ сформовано резерв в сумі 3 748 тис. грн. Керівництво Банку має впевненість, що таким коштам притаманний незначний ризик неповернення, тому вони класифіковані Банком як грошові кошти.

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

Дані примітки 6 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 22,30,34.

Примітка 7. Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 7.1. Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Форвардні контракти, складовою базового активу якого є державні облигації	284 855	214 465
2	Валютні СВОПи	155	64 363
3	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	285 010	278 828

Дані примітки 7 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 22,30,33.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2014 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:	284 855	155	285 010
1.1	державні установи та підприємства	-	-	-
1.2	органи місцевого самоврядування	-	-	-
1.3	великі підприємства (в т.ч. банківські установи)	-	-	-
1.4	середні підприємства (в т.ч. банківські установи)	164 848	-	164 848
1.5	малі підприємства (в т.ч. банківські установи)	120 007	155	120 162
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	284 855	155	285 010

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2013 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:	214 465	64 363	278 828
1.1	державні установи та підприємства	-	-	-
1.2	органи місцевого самоврядування	-	-	-
1.3	великі підприємства (в т.ч. банківські установи)	-	51 334	51 334
1.4	середні підприємства (в т.ч. банківські установи)	214 465	5 267	219 732
1.5	малі підприємства (в т.ч. банківські установи)	-	7 762	7 762
2	Не погашені у визначений емітентом строк боргові цінні папери, що обліковуються за	-	-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

	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	214 465	64 363	278 828

Станом на 31 грудня 2014 року (кінець дня) Банк не має в балансі фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю та були передані без припинення визнання.

Примітка 8. Кошти в інших банках

Таблиця 8.1. Кошти в інших банках

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	1 711	250 939
1.1	Короткострокові депозити	1 711	250 939
1.2	Довгострокові депозити	-	-
2	Договори купівлі і зворотного продажу (зворотного РЕПО), укладені з іншими банками	-	-
3	Кредити, надані іншим банкам:	26 790	445 593
3.1	Короткострокові	26 790	445 593
3.2	Довгострокові	-	-
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(2 193)	(2 239)
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	26 308	694 293

Станом на 31 грудня 2014 року (кінець дня) в складі статті «Кошти в інших банках» відображено 9 тис. грн. нарахованих та не отриманих доходів, строк сплати яких не настав, проти 381 тис. грн. у попередньому звітному році.

В складі статті «Депозити в інших банках» відображено прострочену заборгованість за операціями розміщення та залучення депозиту з ПАТ «ТЕРРА БАНК» у сумі 1 711 тис. грн., з яких нараховані та несплачені доходи складають 1 тис. грн. Зазначена заборгованість виникла внаслідок взаємозаліку зустрічних вимог з ПАТ «ТЕРРА БАНК» та ПАТ «БАНК 3/4» за депозитними договорами. Взаємозалік проведений на підставі договорів застави, якими передбачено безумовне погашення заборгованості за рахунок грошового покриття.

Дані примітки 8 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 22,30,34.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2014 рік

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	-	-	-	-
1.1	у 20 найбільших банках	-	-	-	-
1.2	в інших банках України	-	-	-	-
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:	1 711	-	26 790	28 501
2.1	без затримки платежу	-	-	26 790	26 790
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	1 711	-	-	1 711
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	1 711	-	26 790	28 501
5	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(1 711)	-	(482)	(2 193)
6	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	-	26 308	26 308

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2013 рік

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	27 987	-	-	27 987
1.1	у 20 найбільших банках	2 195	-	-	2 195
1.2	в інших банках України	25 792	-	-	25 792
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:	222 952	-	445 593	668 545
2.1	без затримки платежу	222 952	-	445 593	668 545
2.2	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

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	250 939	-	445 593	696 532
5	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(309)	-	(1 930)	(2 239)
6	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	250 630	-	443 663	694 293

Таблиця 8.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

Рядок	Рух резервів	2013 рік		2013 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	(2 239)	-	(8 173)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(4 783)	-	(2 039)	-
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	8 268	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	4 829	-	(295)	-
7	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	(2 193)	-	(2 239)	-

Зменшення обсягів наданих кредитів, розміщення депозитів на міжбанківському ринку у 2014 році в порівнянні з 2013 роком пояснюється тим, що відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затвердженої постановою Правління Національного банку України № 481 від 27.12.2007 р. (із змінами), Банк відображає в бухгалтерському обліку операції з одночасним наданням кредиту (розміщенням депозиту) та отриманням кредиту (залученням депозиту) на міжбанківському ринку як операції з похідними фінансовими інструментами.

Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 9.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
2	Кредити, що надані юридичним особам	278 734	92 397
3	Кредити, що надані за операціями РЕПО	-	-
4	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

5	Іпотечні кредити фізичним особам	-	-
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	281 243	254 820
7	Інші кредити, що надані фізичним особам	-	-
8	Резерв під знецінення кредитів	(44 890)	(46 083)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	515 087	301 134

Протягом звітного 2014 року кредитний портфель (без врахування резервів) зріс на 61% у порівнянні з попереднім періодом за рахунок збільшення кредитування реального сектора економіки.

В складі статті «Кредити та заборгованість клієнтів» станом на 31 грудня 2014 року (кінець дня) сума нарахованих відсотків, строк сплати яких не настав, складає 3 866 тис. грн. Прострочена заборгованість за нарахованими доходами відсутня.

Станом на 31 грудня 2014 року (кінець дня) в Банку відсутня заборгованість клієнтів по операціях РЕПО.

Справедлива вартість цінних паперів, які є забезпеченням кредитів, складає 80 905 тис. грн.

Дані примітки 9 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 22,30,34.

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2014 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 2014 року	-	(1 434)	-	-	-	(44 649)	-	(46 083)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	(8 596)	-	-	-	6 942	-	(1 654)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	2 847	-	-	-	-	-	2 847
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року	-	(7 183)	-	-	-	(37 707)	-	(44 890)
---	---	---	---------	---	---	---	----------	---	----------

Протягом звітнього 2014 року на підставі рішення Правління Банку була списана за рахунок спеціального резерву безнадійна заборгованість клієнта за кредитом в сумі 2 847 тис. грн. (1 700 тис. грн. – основна сума боргу, 1 147 тис. грн. – нараховані доходи).

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2013 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 2013 року	-	(4 315)	-	-	-	(52 613)	-	(56 928)
2	(Збільшення) / зменшення резерву під знецінення протягом року	-	2 881	-	-	-	7 964	-	10 845
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 2013 року	-	(1 434)	-	-	-	(44 649)	-	(46 083)

Протягом дії попереднього 2013 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 доходів за ними у звітному 2014 та попередньому 2013 роках не відбувалося.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

Таблиця 9.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2014 рік		2013 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво	709	0	2 487	1
2	Будівництво та операції з нерухомістю	98 326	18	57 007	16
3	Торгівля	125 201	22	6 501	2
4	Видавнича діяльність	24 029	4	22 570	7
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	-	-	2 546	1
6	Надання фінансових послуг	15 469	3	1 286	0
7	Кредити, що надані фізичним особам	281 243	50	254 820	73
8	Інші	15 000	3	-	-
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	559 977	100	347 217	100

Протягом звітного 2014 року відбулося зменшення частки споживчого кредитування в структурі кредитного портфеля Банку на 23% за рахунок збільшення кредитування реального сектора економіки, а саме будівництва та сфери торгівлі.

Таблиця 9.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2014 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 і 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	-	2 469	-	-	-	94 809	-	97 278
2	Кредити, що забезпечені:								462 699
2.1	грошовими коштами	-	153 710	-	-	-	33 570	-	187 280
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-	81 657	-	81 657
2.3	нерухомим майном	-	121 396	-	-	-	69 608	-	191 004
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	-	800	-	-	-	536	-	1 336
2.4	гарантіями і поручительствами	-	1 159	-	-	-	30	-	1 189
2.5	Іншими активами	-	-	-	-	-	1 569	-	1 569
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без врахування резервів								559 977

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

Кредити, за якими Банком отримано декілька видів забезпечення, відображені у рядках за тим видом забезпечення, вартість якого є найбільшою.

Таблиця 9.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2013 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	-	3	-	-	-	91 522	-	91 525
2	Кредити, що забезпечені:								255 692
2.1	грошовими коштами	-	54 226	-	-	-	34 864	-	89 090
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-	59 058	-	59 058
2.3	нерухомим майном	-	37 261	-	-	-	68 767	-	106 028
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	-	788	-	-	-	653	-	1 441
2.4	гарантіями і поручительствами	-	907	-	-	-	-	-	907
2.5	Іншими активами	-	-	-	-	-	609	-	609
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без врахування резервів								347 217

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2014 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:	-	184 902	-	-	-	67 619	-	252 521
1.1	великі позичальники з кредитною історією	-	-	-	-	-	-	-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

	більше 2 років								
1.2	нові великі позичальники	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	кредити середнім компаніям	-	35 673	-	-	-	-	-	35 673
1.4	кредити малим компаніям	-	149 229	-	-	-	-	-	149 229
1.5	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-	67 619	-	67 619
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	-	93 832	-	-	-	213 541	-	307 373
3.1	без затримки платежу	-	93 832	-	-	-	213 541	-	307 373
3.2	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

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	-	-	-	-	-	83	-	83
5	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	-	278 734	-	-	-	281 243	-	559 977
6	Резерв під знецінення за кредитами	-	(7 183)	-	-	-	(37 707)	-	(44 890)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	-	271 551	-	-	-	243 536	-	515 087

Таблиця 9.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2013 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:	-	89 828	-	-	-	208 769	-	298 597
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	124 327	-	124 327

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

1.2	нові великі позичальники	-	-	-	-	-	83 948	-	83 948
1.3	кредити середнім компаніям	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	кредити малим компаніям	-	89 828	-	-	-	-	-	89 828
1.5	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-	494	-	494
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	-	2 569	-	-	-	46 043	-	48 612
3.1	без затримки платежу	-	-	-	-	-	46 009	-	46 009
3.2	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	34	-	34
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183	-	-	-	-	-	-	-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

	днів								
3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	2 569	-	-	-	-	-	2 569
4	Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі	-	-	-	-	-	8	-	8
5	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	-	92 397	-	-	-	254 820	-	347 217
6	Резерв під знецінення за кредитами	-	(1 434)	-	-	-	(44 649)	-	(46 083)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	-	90 963	-	-	-	210 171	-	301 134

Таблиця 9.9. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2014 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	278 734	710 910	(432 176)
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	281 243	213 817	67 426
7	Інші кредити, що надані фізичним особам	-	-	-
8	Усього кредитів	559 977	924 727	(364 750)

Банк під час розрахунку резерву використовує ринкову (справедливу) вартість забезпечення у вигляді нерухомого майна, транспортних засобів, об'єктів у формі цілісного майнового

комплексу, устаткування, майнових прав на нерухоме майно.

Незалежна оцінка майна, що пропонується у заставу, проводиться виключно акредитованими суб'єктами оціночної діяльності на підставі вимог Банку.

Під час визначення ринкової вартості майна, що запропоноване в заставу, перевага віддається порівняльному підходу, який найбільш об'єктивно враховує ситуацію на ринку та відображає рівень ринкової вартості об'єкту оцінки.

Ринкову вартість предметів застави Банк використовує до дати її перегляду. Перегляд Банком ринкової (справедливої) вартості предметів застави здійснювався в звітному 2014 році з урахуванням кон'юнктури ринку та стану їх збереження, а саме: не рідше одного разу на дванадцять місяців для нерухомості, устаткування та транспортних засобів, одного разу на шість місяців - для іншого майна.

Таблиця 9.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2013 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	92 397	175 530	(83 133)
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	254 820	176 477	78 343
7	Інші кредити, що надані фізичним особам	-	-	-
8	Усього кредитів	347 217	352 007	(4 790)

Протягом звітнього 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 10. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 10.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	231 490	687 848
1.1	державні облігації	231 490	687 848
1.2	облігації місцевих позик	-	-
1.3	облігації підприємств	-	-
1.4	векселі	-	-
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

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	231 490	687 848

Сума нарахованих та не отриманих доходів в складі статті «Цінні папери у портфелі Банку на продаж» станом на 31 грудня 2014 року (кінець дня) становить 6 405 тис. грн.

Всі державні облігації, які знаходяться у портфелі Банку на продаж станом на 31 грудня 2014 року (кінець дня), номіновані в іноземній валюті (доларах США).

Дані примітки 10 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 22,30,34.

Таблиця 10.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2014 рік

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та незнецінені:	231 490	-	-	-	231 490
1.1	державні установи та підприємства	231 490	-	-	-	231 490
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	231 490	-	-	-	231 490

Таблиця 10.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2013 рік

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та незнецінені:	687 848	-	-	-	687 848
1.1	державні установи та підприємства	687 848	-	-	-	687 848
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	687 848	-	-	-	687 848

Протягом звітнього 2014 року та попереднього 2013 років Банк не здійснював формування резерву під знецінення цінних паперів у портфелі на продаж, руху резервів не відбувалося.

Протягом звітнього 2014 року Банк не проводив операції з основними інвестиціями в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж.

Станом на 31 грудня 2014 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.

Протягом звітнього 2014 року Банк не здійснював перекласифікацію цінних паперів у портфелі банку на продаж.

Примітка 11. Інвестиційна нерухомість

Інформація щодо інвестиційної нерухомості розкривається Банком за методом справедливої вартості.

Таблиця 11.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	24 622	-
2	Придбання	-	-
3	Капітальні інвестиції на реконструкцію	334	-
4	Надходження шляхом об'єднання компаній	-	-
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-
6	Вибуття	-	-
7	Переведення до категорії будівель, що займані власником	-	-
8	Переведення з категорії будівель, що займані власником	-	5 630
9	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-
10	Прибутки/(збитки) від переоцінки до справедливої вартості	24 794	18 992
11	Інші зміни	-	-
12	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	49 750	24 622

Станом на 31 грудня 2014 року (кінець дня) ПАТ «БАНК 3/4» обліковує як інвестиційну нерухомість частину власного приміщення. У 2014 році Банк здавав частину інвестиційної нерухомості в операційну оренду.

У грудні місяці 2014 року було проведено дооцінку інвестиційної нерухомості на підставі звіту незалежного професійного оцінювача Стеценко В.А. (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 16274/14 від 11.04.2014р., Свідоцтво про реєстрацію в Державному реєстрі оцінювачів № 2432 від 23.03.2005р.). Метою оцінки нерухомості було визначення її справедливої вартості. Під час проведення оцінки незалежним оцінювачем використовувалися порівняльний та дохідний методичні підходи. Прогнози та припущення, що містяться в звіті, ґрунтуються на поточних ринкових умовах і припущених короткострокових факторах, які впливають на зміну попиту та пропозиції та стабільної економічної ситуації, що зберігається.

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

Рядок	Суми доходів і витрат	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	65	-
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	-	-
3	Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	-	-

Дані за таблицею 11.3 «Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем» відсутні.

Дані примітки 11 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 12.1 Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машина 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 2013 року	-	8 253	2 003	445	348	244	443	785	734	-	13 255
1.1	Первісна (переоцінена) вартістьна початок 2013 року	-	8 277	3 831	484	583	265	1 058	785	897	-	16 180
1.2	Знос на початок 2013 року	-	(24)	(1 828)	(39)	(235)	(21)	(615)	-	(163)	-	(2 925)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Надходження	-	-	333	-	21	8	126	13 192	850	-	14 530
4	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	1 007	27	-	1	-	-	-	17	-	1 052
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші переведення-переведення до інвестиційної нерухомості	-	(5 630)	-	-	-	-	-	-	-	-	(5 630)
6.1	Інші переведення-переведення до інвестиційної нерухомості (первісна вартість)	-	(5 894)	-	-	-	-	-	-	-	-	(5 894)
6.2	Інші переведення-	-	264	-	-	-	-	-	-	-	-	264

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

	переведення до інвестиційної нерухомості (сума зносу)											
7	Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець року)	-	-	-	-	-	-	-	827	-	-	827
7.1	Вибуття (первісна вартість)	-	-	1	-	-	-	5	827	-	-	833
7.2	Вибуття (сума зносу)	-	-	(1)	-	-	-	(5)	-	-	-	(6)
8	Амортизаційні відрахування	-	(422)	(723)	(97)	(148)	(31)	(324)	-	(241)	-	(1 986)
9	Зменшення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Відновлення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Переоцінка	-	10 556	-	-	-	-	-	-	-	-	10 556
11.1	Переоцінка первісної вартості	-	10 556	-	-	-	-	-	-	-	-	10 556
11.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші зміни-зменшення первісної вартості активу на суму зносу (при проведенні переоцінки)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.1	Первісна вартість	-	(147)	-	-	-	-	-	-	-	-	(147)
13.2	Сума зносу	-	147	-	-	-	-	-	-	-	-	147
14	Балансова вартість на кінець 2013 (на початок 2014) року	-	13 764	1 640	348	222	221	245	13 150	1 360	-	30 950
14.1	Первісна (переоцінена) вартість на кінець 2013 (на початок 2014) року	-	13 799	4 190	484	605	273	1 179	13 150	1 764	-	35 444
14.2	Знос на кінець 2013 (на	-	(35)	(2 550)	(136)	(383)	(52)	(934)	-	(404)	-	(4 494)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

	початок 2014) року											
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Надходження	-	-	2 176	42	2 236	796	16 115	252	30	-	21 647
17	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	328	23	-	-	-	65	-	977	-	1 393
18	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-										
19	Інші переведення-переведення до інвестиційної нерухомості	-										
20	Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець року)	-	-	-	14	25	150	-	13 150			13 339
20.1	Вибуття (первісна вартість)	-	-	-	18	31	165	-	13 150			13 364
20.2	Вибуття (сума зносу)	-	-	-	(4)	(6)	(15)	-	-	-	-	(25)
21	Амортизаційні відрахування	-	(743)	(1 188)	(101)	(557)	(64)	(1 122)	-	(419)	-	(4 194)
22	Зменшення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Відновлення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Переоцінка	-	14 370	-	-	-	-	-	-	-	-	14 370
24.1	Переоцінка первісної вартості	-	14 370	-	-	-	-	-	-	-	-	14 370
24.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Інші зміни-зменшення	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

	первісної вартості активу на суму зносу (при проведенні переоцінки)											
26.1	Первісна вартість	-	(731)	-	-	-	-	-	-	-	-	(731)
26.2	Сума зносу	-	731	-	-	-	-	-	-	-	-	731
27	Балансова вартість на кінець 2014 року	-	27 719	2 651	275	1 876	803	15 303	252	1 948	-	50 827
27.1	Первісна (переоцінена) вартість на кінець 2014 року	-	27 766	6 389	508	2 810	904	17 359	252	2 771	-	58 759
27.2	Знос на кінець 2014 року	-	(47)	(3 738)	(233)	(934)	(101)	(2 056)	-	(823)	-	(7 932)

Станом на 31 грудня 2014 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 1 967 тис. грн.(у попередньому звітному періоді – 1 177 тис. грн. відповідно);
- первісна вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження прав власності складає 2 687 тис. грн.;
- протягом звітного 2014 та попереднього 2013 років банком самостійно не створювалися нематеріальні активи;
- у грудні місяці 2014 року було проведено дооцінку власної нежитлової будівлі на підставі звіту незалежного професійного оцінювача Стеценко В.А. В результаті проведеної переоцінки відбулося збільшення власного капіталу на 14 370 тис. грн.

Дані примітки 12 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 13. Інші фінансові активи

Таблиця 13.1. Інші фінансові активи

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	85 890
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	27	6
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	441	-
4	Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	47 872	-
5	Інші фінансові активи	31	65
6	Грошові кошти з обмеженим правом використання	2 208	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

7	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(47 962)	(1)
8	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	2 617	85 960

В складі рядка 4 «Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками» відображено дебіторську заборгованість за операціями з банками в сумі 47 872 тис. грн. Зазначена заборгованість виникла за операціями з купівлі – продажу іноземної валюти на МВРУ у зв'язку з невиконанням ПАТ «БАНК ФОРУМ» та ПАТ «БРОКБІЗНЕСБАНК» власних зобов'язань перед Банком відповідно до умов укладених договорів в сумі 2 млн. доларів США (в еквіваленті 31 537 тис. грн.) та 16 335 тис. грн. відповідно.

В складі рядка 5 «Інші фінансові активи» станом на 31 грудня 2014 року (кінець дня) зазначені в т. ч. нараховані та не отримані доходи у сумі 29 тис. грн.

В складі рядка 6 «Грошові кошти з обмеженим правом використання» відображено грошове покриття в сумі 2 208 тис. грн., розміщене на кореспондентському рахунку у ПАТ «ПУМБ» з метою формування гарантійний фонду для забезпечення виконання операцій з платіжними картками.

Банк не включає до складу грошових коштів та їх еквівалентів грошове покриття, що розміщене в іншому банку, через існуючі обмеження щодо використання цих коштів.

Дані примітки 13 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 22,30,34.

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2014 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 2014 року	-	-	-	(1)	(1)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(39 669)	-	(88)	(2)	(39 759)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	1	1
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(8 203)	-	-	-	(8 203)
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року	(47 872)	-	(88)	(2)	(47 962)

Протягом звітного 2014 року Банком списано безнадійну заборгованість за нарахованими доходами з РКО ПП «ЕВТ-ЦЕНТР» та ПрАТ «СПІЛЬНЕ ПІДПРИЄМСТВО ЕН ЕС АЙ КОНСТРАКШН» на підставі протоколу засідання Правління ПАТ «БАНК 3/4» № 18 від 28.07.2014 р., ТОВ «ТЕРМО-ЦЕНТР» на підставі протоколу засідання Правління ПАТ

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

«БАНК 3/4» № 26 від 04.11.2014 р, за рахунок сформованого резерву на загальну суму 1 тис. грн.

Таблиця 13.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2013 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 2013 року	356	-	-	1	357
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-	-	-
3	Списання безнадійної заборгованості	(356)	-	-	-	(356)
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 2013 року	-	-	-	1	1

Протягом звітного 2013 року Банком списано безнадійну заборгованість за дебіторською заборгованістю ПАТ "БАНК"ТАВРИКА" за рахунок сформованого резерву на підставі протоколу рішення Кредитного комітету № 62 від 29.07.2013 р. в сумі 356 тис. грн.

Таблиця 13.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2014 рік

Рядок	Найменування статті	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	2 208	27	-	-	23	2 258
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	2 208	27	-	-	-	2 235
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	5	5
1.4	Малі компанії	-	-	-	-	-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

1.5	Інші фінансові активи фізичних осіб	-	-	-	-	18	18
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	-	-	47 872	441	8	48 321
3.1	без затримки платежу	-	-	-	441	8	449
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	-	-	47 872	-	-	47 872
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	2 208	27	47 872	441	31	50 579
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(47 872)	(88)	(2)	(47 962)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	2 208	27	-	353	29	2 617

Таблиця 13.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2013 рік

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	85 890	6	-	-	63	85 959
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	6	-	-	-	6
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	85 890	-	-	-	43	85 933
1.4	Малі компанії	-	-	-	-	-	-
1.5	Інші фінансові активи фізичних осіб	-	-	-	-	20	20
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	-	-	-	-	2	2
3.1	без затримки платежу	-	-	-	-	2	2
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	-	-	-	-	-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

	366 (367) днів						
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	85 890	6	-	-	65	85 961
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	-	(1)	(1)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	85 890	6	-	-	64	85 960

Протягом звітнього 2014 року та попереднього 2013 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	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	20 197	21 889
2	Передплата за послуги	1 786	1 619
3	Дорогоцінні метали	2 038	735
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	-
5	Інші активи	12	2 169
6	Усього інших активів	24 033	26 412
7	Резерв під інші активи	(18 304)	(9 873)
8	Усього інших активів за мінусом резервів	5 729	16 539

Протягом звітнього 2014р переходу забезпечення у власність Банку як заставодержателя 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 2014 року	(9 854)	(19)	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(8 428)	(3)	-
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-
7	Залишок станом на 31 грудня 2014 року (кінець дня)	(18 282)	(22)	-

Примітка 15. Кошти банків

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	208 376	326 123
2	Депозити інших банків:	-	266 314
2.1	Короткострокові	-	266 314
2.2	Довгострокові	-	-
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
4	Кредити, отримані:	315 440	123 907
4.1	Короткострокові	315 440	123 907
4.2	Довгострокові	-	-
5	Прострочені залучені кошти інших банків	-	-
6	Усього коштів інших банків	523 816	716 344

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «Кошти банків» станом на 31 грудня 2014 року (кінець дня) становить 79 тис. грн.

За попередній період заборгованість за нарахованими та несплаченими відсотками становить 162 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2014 року (кінець дня) Банк не має активів, наданих третім особам, як забезпечення своїх зобов'язань та депозитів інших банків, отриманих як забезпечення за кредитними операціями.

Зменшення обсягів залучених депозитів на міжбанківському ринку у звітному 2014 році в порівнянні з 2013 роком пояснюється тим, що відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затвердженої постановою Правління Національного банку України № 481 від 27.12.2007 р. (із змінами), Банк відображає в бухгалтерському обліку операції з одночасного залучення та розміщення депозиту з одним і тим самим контрагентом як операції з похідними фінансовими інструментами.

Дані примітки 15 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 22,30,34.

Примітка 16. Кошти клієнтів

Таблиця 16.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	12	3

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

1.1	поточні рахунки	12	3
1.2	строкові кошти	-	-
2	Державні підприємства :	-	-
2.1	поточні рахунки	-	-
2.2	строкові кошти	-	-
3	Інші юридичні особи	91 078	581 582
3.1	поточні рахунки	36 633	576 371
3.2	строкові кошти	54 445	5 211
4	Фізичні особи:	270 915	530 437
4.1	поточні рахунки	70 800	12 679
4.2	строкові кошти	200 115	517 758
5	Усього коштів клієнтів	362 005	1 112 022

Сума нарахованих та несплачених витрат в складі статті «Кошти клієнтів» станом на 31 грудня 2014 року (кінець дня) становить 1 395 тис. грн. та 11 164 тис. грн. у попередньому звітному періоді відповідно.

Дані примітки 16 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 22,30,34.

Таблиця 16.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2014 рік		2013 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво	1 204	0	184	0
3	Будівництво та операції з нерухомістю	9 776	3	3 749	0
4	Торгівля	9 684	3	1 414	0
5	Фінансова діяльність та страхування	7 556	2	7 359	1
6	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	46 814	13	5	0
7	Кошти фізичних осіб	270 915	75	530 437	48
8	Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу, надання послуг підприємцям	538	0	61	0
9	Діяльність нерезидентів	11 659	3	568 485	51
10	Транспорт	3 225	1	-	-
11	Видавнича діяльність, інформація та телекомунікації	3	0	198	0
12	Інші	631	0	130	0
	Усього коштів клієнтів	362 005	100	1 112 022	100

Зміна структури коштів клієнтів станом на 31 грудня 2014 року (кінець дня) відбулася за рахунок зменшення частки коштів юридичних осіб – нерезидентів з одночасним зростанням частки коштів суб'єктів господарської діяльності та коштів фізичних осіб.

Станом на 31 грудня 2014 року (кінець дня) загальна балансова вартість залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням зобов'язань складає 224 986 тис. грн., в тому числі:

- депозити фізичних осіб, які є забезпеченням за кредитами фізичних осіб – 50 235 тис. грн.;
- депозити фізичних осіб, які є забезпеченням за кредитами юридичних осіб – 122 388 тис. грн.;
- депозити юридичних осіб, які є забезпеченням за кредитами юридичних осіб – 52 363 тис. грн.

Загальна сума зобов'язань клієнтів перед Банком, які забезпечені залученими коштами у вигляді депозитів, складає 274 227 тис. грн.

Примітка 17. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 17.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Векселі	-	-
2	Єврооблігації	-	-
3	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	-	-
4	Депозитні сертифікати	-	2 543
5	Облігації	-	-
6	Усього	-	2 543

Станом на 31 грудня 2014 року (кінець дня) боргові цінні папери, емітовані банком, в балансі відсутні.

Станом на 31 грудня 2013 року (кінець дня) в складі статті «Боргові цінні папери, емітовані банком» зазначено короткостроковий депозитний сертифікат на пред'явника, за яким сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, складає 3 тис. грн.

Дані примітки 17 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 22,30,34.

Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 18.1. Інші фінансові зобов'язання

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	552	250
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	1 920	-
3	Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	688	17 865
4	Кредиторська заборгованість за операціями з індивідуальними сейфами	59	10
5	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	49 592	-
6	Інші фінансові зобов'язання	1	1
7	Усього інших фінансових зобов'язань	52 812	18 126

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

В складі статті «Інші фінансові зобов'язання» відображено кредиторську заборгованість за операціями з банками в сумі 49 592 тис. грн. Зазначена заборгованість виникла за операціями з купівлі – продажу іноземної валюти на МВРУ у зв'язку з невиконанням ПАТ «БРОКБІЗНЕСБАНК» та ПАТ «БАНК ФОРУМ» власних зобов'язань перед Банком відповідно до умов укладених договорів. Кредиторська заборгованість становить 2 млн. доларів США (в еквіваленті 31 537 тис. грн.) та 18 055 тис. грн. відповідно.

Дані примітки 18 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 22,30,34.

Примітка 19. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток	744	913
2	Забезпечення оплати відпусток працівників банку	662	551
3	Кредиторська заборгованість за заробітною платою працівникам банку	-	2
4	Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	-
5	Доходи майбутніх періодів	131	62
6	Кредиторська заборгованість за послуги	48	38
7	Інша заборгованість	153	14
8	Усього	1 738	1 580

До складу рядка 1 «Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток» включається:

- заборгованість за ПДВ в сумі 7 тис. грн.;
- заборгованість за регулярним збором, що підлягає перерахуванню до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, в сумі 531 тис. грн.;
- заборгованість за податком з доходів фізичних осіб у вигляді відсотків за депозитними вкладами в сумі 206 тис. грн.

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 2013 року	2 670 000	267 000	-	-	-	267 000
2	Випуск нових акцій (паїв)	830 000	83 000	-	-	-	83 000
3	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-
4	Продаж раніше викуплених	-	-	-	-	-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

	власних акцій (паїв)						
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-
6	Залишок на кінець дня 31 грудня 2013 (залишок на 1 січня 2014 року)	3 500 000	350 000	-	-	-	350 000
7	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-	-	-
8	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-
9	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-	-
10	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-
11	Залишок на кінець дня 31 грудня 2014 року	3 500 000	350 000	-	-	-	350 000

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року:

- кількість акцій, об'явлених до випуску, випущених і сплачених - 3 500 000 000 (три мільярди п'ятсот 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	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	15 173	6 692
1.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	15 173	6 692
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:	24 927	10 556
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	24 927	10 556
2.2	зменшення корисності	-	-
2.3	реалізований результат переоцінки, віднесений на	-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

	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:	(7 118)	(3 105)
6.1	зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	(2 731)	(1 205)
6.2	зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	(4 387)	(1 900)
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	32 982	14 143

Дані примітки 21 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	2014 рік				2013 рік			
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Строк погашення настав	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Строк погашення настав	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	Активи									
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	389 169	-	-	389 169	299 282	-	-	299 282
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		-	-	-	-	17 911	-	-	17 911
3	Торгові цінні папери		-	-	-	-	-	-	-	-
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	285 010	-	-	285 010	278 828	-	-	278 828
5	Кошти в інших банках	8	26 308	-	-	26 308	694 293	-	-	694 293

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

6	Кредити та заборгованість клієнтів	9	242 828	272 259	-	515 087	32 456	268 678	-	301 134
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	231 490	-	-	231 490	687 848	-	-	687 848
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення		-	-	-	-	-	-	-	-
9	Інвестиції в асоційовані компанії		-	-	-	-	-	-	-	-
10	Інвестиційна нерухомість	11	-	49 750	-	49 750	-	24 622	-	24 622
11	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		-	-	-	-	13	-	-	13
12	Відстрочений податковий актив		3 464	-	-	3 464	3 363	-	-	3 363
13	Гудвіл		-	-	-	-	-	-	-	-
14	Основні засоби та нематеріальні активи	12	11	50 816	-	50 827	-	30 950	-	30 950
15	Інші фінансові активи	13	2 617	-	-	2 617	85 960	-	-	85 960
16	Інші активи	14	5 729	-	-	5 729	16 539	-	-	16 539
17	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		-	-	-	-	-	-	-	-
18	Усього активів		1 186 626	372 825	-	1 559 451	2 116 493	324 250	-	2 440 743
	Зобов'язання									
19	Кошти банків	15	523 816	-	-	523 816	716 344	-	-	716 344
20	Кошти клієнтів	16	264 238	97 767	-	362 005	1 051 035	60 987	-	1 112 022
21	Боргові цінні папери, емітовані банком	17	-	-	-	-	2 543	-	-	2 543
22	Інші залучені кошти		-	-	-	-	-	-	-	-
23	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		-	-	-	-	-	-	-	-
24	Відстрочені податкові зобов'язання		66 361	-	-	66 361	65 196	-	-	65 196
25	Резерви за зобов'язаннями		-	-	-	-	-	-	-	-
26	Інші фінансові зобов'язання	18	3 220	-	49 592	52 812	18 125	1	-	18 126
27	Інші зобов'язання	19	1 738	-	-	1 738	1 580	-	-	1 580
28	Субординован		-	-	-	-	-	-	-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

	ий борг									
29	Зобов'язання груп вибуття		-	-	-	-	-	-	-	-
30	Усього зобов'язань		859 373	97 767	49 592	1 006 732	1 854 823	60 988	-	1 915 811

Поставочні форвардні контракти відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю та наведені у таблиці 30.8 за 2014 рік та у таблиці 30.9 за 2013 рік.

Примітка 23. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
Процентні доходи за:			
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	66 022	60 950
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	14 287	47 316
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	-	-
4	Коштами, що розміщені в Національному банку України	314	424
5	Кореспондентськими рахунками в інших банках	2 954	16 758
6	Торговими борговими цінними паперами	-	4 273
7	За угодами РЕПО - торгові цінні папери	33 093	873
8	Депозитами та кредитами овернайт, що розміщені в інших банках	1 750	2 297
9	Депозитами та кредитами (крім овернайт), що розміщені в інших банках	42 015	29 381
10	Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)	-	-
11	Іншим	-	-
12	Усього процентних доходів	160 435	162 272
Процентні витрати за:			
13	Коштами, що отримані від Національного банку України (операції РЕПО)	-	-
14	Строковими депозитами та кредитами від Національного банку України	-	(23)
15	Кореспондентськими рахунками інших банків	(269)	(12 037)
16	Депозитами та кредитами овернайт, отриманими від інших банків	(1 074)	(4 192)
17	За угодами РЕПО - торгові цінні папери	(211)	-
18	Строковими коштами (крім овернайт) інших банків	(12 449)	(35 825)
19	Строковими коштами юридичних осіб	(368)	(62)
20	Строковими коштами фізичних осіб	(24 603)	(24 200)
21	Поточними рахунками	(1 415)	(1 731)
22	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	(371)	(3)
23	Іншим	-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

24	Усього процентних витрат	(40 760)	(78 073)
25	Чистий процентний дохід/(витрати)	119 675	84 199

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	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
Комісійні доходи:			
1	Розрахунково - касове обслуговування	11 079	2 315
2	Операції на валютному ринку	35 590	2 368
3	Операції з цінними паперами	1 124	620
4	Кредитне обслуговування клієнтів	23	1
5	Гарантії надані	23	2
6	Інші	2	2
7	Усього комісійних доходів	47 841	5 308
Комісійні витрати:			
8	Розрахунково - касове обслуговування	(991)	(521)
9	Інкасація	-	-
10	Операції з цінними паперами	(106)	(85)
11	Операції на валютному ринку	(7 989)	(525)
12	Інші	(658)	(277)
13	Усього комісійних витрат	(9 744)	(1 408)
14	Чистий комісійний дохід/витрати	38 097	3 900

Зростання комісійних доходів та витрат у звітному 2014 році в порівнянні з попереднім періодом майже у 10 разів відбулося за рахунок збільшення кількості клієнтів та обсягів проведених ними операцій, в тому числі за рахунок зростання кількості клієнтів, які здійснюють зовнішню - економічну діяльність.

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	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	65	-
2	Дохід від надання в оренду депозитних сейфів	78	39
3	Доходи від внесення/отримання інформації в ДРОРМ	4	4
4	Штрафи, пені, що отримані банком за активними операціями	1	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

5	Доходи від наданих послуг з інкасації	27	27
6	Інші	2	5
7	Усього операційних доходів	177	75

Зростання операційних доходів у звітному 2014 році в порівнянні з попереднім періодом більше, ніж у 2 рази, відбулося за рахунок збільшення попиту фізичних осіб на послугу оренди індивідуальних сейфів та з укладенням Банком договору про оперативний лізинг (оренду) частини нежитлового приміщення, розміщеного за адресою: м. Київ, вул. Фрунзе, буд.25.

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	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Витрати на утримання персоналу	(12 369)	(9 107)
2	Амортизація основних засобів	(3 775)	(1 745)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(419)	(241)
4	(Зменшення)/відновлення корисності основних засобів та нематеріальних активів	-	-
5	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів та інші експлуатаційні послуги	(3 552)	(1 565)
6	Витрати на телекомунікаційні послуги	(2 204)	(1 766)
7	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(1 970)	(897)
8	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(114)	-
9	Професійні послуги (витрати на інкасацію, аудиторські, консультаційні та нотаріальні послуги)	(162)	(568)
10	Витрати на маркетинг та рекламу	-	-
11	Витрати із страхування	(2)	(2)
12	Витрати на охорону	(1 444)	(1 125)
13	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(52 575)	(3 225)
14	Штрафи/пені, що сплачені банком	(84)	(96)
15	Витрати на спонсорство та доброчинність	-	(10 848)
16	Інші	(6 130)	(477)
17	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(84 800)	(31 662)

Рядок 16 «Інші» за 2014 рік склав 6 130 тис. грн. , в тому числі:

- витрати на відрядження – 33 тис. грн.;
- представницькі витрати – 102 тис. грн.;

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

- членські внески – 18 тис. грн.;
- витрати на оновлення кредитного рейтингу Банку – 13 тис. грн.;
- витрати на сплату роялті – 563 тис. грн.;
- закриття заборгованості згідно договору про відступлення права вимоги за кредитним договором – 5 121 тис. грн.;
- витрати на підключення нових послуг МПС VISA – 96 тис. грн.;
- витрати на інформаційні послуги – 85 тис. грн.;
- інші витрати – 99 тис. грн.

Дані примітки 26 зазначаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 27.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(250)	(663)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	2 948	(5 571)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	25 736	(13 279)
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	(22 788)	7 708
3	Усього витрати з податку на прибуток	2 698	(6 234)

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	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	10 122	9 008
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування*	(5 130)	3 070
Коригування облікового прибутку (збитку)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(2 164)	(7 331)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	105	41 420
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	(8 971)	(86 051)
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	18 085	53 395
7	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	93	(454)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

8	Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	(1 113)	(83)
9	Використання раніше невизнаних податкових збитків	-	-
10	Вплив змін ставки оподаткування в порівнянні з попереднім роком	(1 155)	(4 629)
11	Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	-	-
12	Інші коригування (виправлення помилок минулих періодів)	-	-
13	Сума податку на прибуток (збиток)	(250)	(663)

*- за 2014 рік сума витрат з податку на прибуток у розмірі 5 130 тис. грн. складається із суми зменшення витрат з податку на прибуток (від'ємне значення податку на прибуток) у розмірі 4 136 тис. грн. від збитку за операціями з торгівлі цінними паперами за період з 01.01.2014р. по 02.08.2014р. (розмір збитку – 41 358 тис. грн.; ставка податку 10%), суми витрат з податку на прибуток (позитивне значення податку на прибуток) у розмірі 7 736 тис. грн. від прибутку за операціями з торгівлі цінними паперами за період з 03.08.2014р. по 31.12.2014р. (розмір прибутку – 42 980 тис. грн.; ставка податку – 18%) та суми витрат з податку на прибуток (позитивне значення податку на прибуток) у розмірі 1 530 тис. грн., визначеної із суми прибутку отриманого від основної діяльності банку (розмір прибутку – 8 500 тис. грн.)

- за 2013 рік сума зменшення витрат з податку на прибуток у розмірі 3 070 тис. грн. складається із витрат з податку на прибуток у розмірі 5 209 тис. грн. від прибутку за операціями з торгівлі цінними паперами (розмір прибутку – 52 090 тис. грн.) та суми зменшення витрат з податку на прибуток у розмірі 8 279 тис. грн., визначеної із збитку отриманого від основної діяльності банку (розмір збитку – 43 574 тис. грн.)

Таблиця 27.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2014 рік

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компаній	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутку х/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	(373 565)	-	-	47 008	-	(22 296)	(348 853)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

1.1	Основні засоби	(82)	-	-	202	-	-	120
1.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	-	-	-	120	-	-	120
1.1.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	(82)	-	-	82	-	-	-
1.2	Резерви під знецінення активів	(10 784)	-	-	29 182	-	-	18 398
1.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	1	-	-	18 309	-	-	18 310
1.2.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	(10 785)	-	-	10 873	-	-	88
1.3	Переоцінка активів, в тому числі:	(363 723)	-	-	17 834	-	(22 296)	(368 185)
1.3.1	Цінних паперів	(92 582)	-	-	85 890	-	(8 481)	(15 173)
1.3.2	Деривативів	(241 593)	-	-	(43 262)	-	-	(284 855)
1.3.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	17 864	-	-	(17 864)	-	-	-
1.3.2.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в	(259 457)	-	-	(25 398)	-	-	(284 855)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

	майбутніх періодах							
1.3.3	Основних засобів	(29 548)	-	-	(24 794)		(13 815)	(68 157)
1.4	Хеджування грошових потоків	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Нараховані доходи (витрати) в тому числі:	566	-	-	248	-	-	814
1.6.1	Резерв відпусток в фінансовому обліку	551	-	-	111	-	-	662
1.6.2	Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку	15	-	-	137	-	-	152
1.7	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди, у тому числі:	458	-	-	(458)	-	-	-
1.7.1	За цінними паперами, у тому числі:	458	-	-	(458)	-	-	-
1.8	Інші	-	-	-	-	-	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(61 833)	-	-	21 232	-	(22 296)	(62 897)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	3 363	-	-	101	-	-	3 464
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(65 196)	-	-	21 131	-	(22 296)	(66 361)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

Таблиця 27.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2013 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	(279 948)	-	-	(76 542)	-	(17 075)	(373 565)
1.1	Основні засоби	131	-	-	(213)	-	-	(82)
1.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	131	-	-	(131)	-	-	-
1.1.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	-	-	-	(82)	-	-	(82)
1.2	Резерви під знецінення активів	(3 282)	-	-	(7 502)	-	-	(10 784)
1.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	589	-	-	(588)	-	-	1

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

1.2.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	(3 871)	-	-	(6 914)	-	-	(10 785)
1.3	Переоцінка активів, в тому числі:	(275 879)	-	-	(70 769)	-	(17 075)	(363 723)
1.3.1	Цінних паперів	(173)	-	-	(85 890)	-	(6 519)	(92 582)
1.3.2	Деривативів	(275 706)	-	-	34 113	-	-	(241 593)
1.3.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	8 471	-	-	9 393	-	-	17 864
1.3.2.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	(284 177)	-	-	24 720	-	-	(259 457)
1.3.3	Основних засобів	-	-	-	(18 992)	-	(10 556)	(29 548)
1.4	Хеджування грошових потоків	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Нараховані доходи (витрати) в тому числі:	371	-	-	195	-	-	566
1.6.1	Процентні доходи по кредитах, які враховуються в податковому обліку	2	-	-	(2)	-	-	-
1.6.2	Резерв відпусток в фінансовому обліку	348	-	-	203	-	-	551
1.6.3	Витрати, які враховані в фінансовому	21	-	-	(6)	-	-	15

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

	обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку							
1.7	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди, у тому числі:	(1 289)	-	-	1 747	-	-	458
1.7.1	За цінними паперами, у тому числі:	(1 289)	-	-	1 747	-	-	458
1.7.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	-	-	-	458	-	-	458
1.7.1.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	(1 289)	-	-	1 289	-	-	-
1.8	Інші	-	-	-	-	-	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(53 190)	-	-	(5 571)	-	(3 072)	(61 833)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	1 817	-	-	1 546	-	-	3 363
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(55 007)	-	-	(7 117)	-	(3 072)	(65 196)

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	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	8 948	2 774
2	Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	-	-
3	Прибуток/(збиток) за рік	8 948	2 774
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	3 500 000	3 113 425
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	-	-
6	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	-	-
7	Скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	-	-
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	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	8 948	2 774
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	-	-
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	8 948	2 774
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	8 948	2 774
8	Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-	-
9	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам-власникам простих акцій	8 948	2 774

Банк не має привілейованих акцій та акцій, що можуть призвести до зменшення прибутку на акцію. Таким чином, весь чистий прибуток в сумі 8 948 тис. грн. належить акціонеру - власнику простих акцій.

Протягом звітнього 2014 та попереднього 2013 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)».

Примітка 29. Операційні сегменти

Таблиця 29.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2014 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:	110 435	41 506	41 165	15 347	-	-	208 453
1	Процентні доходи	79 054	26 990	40 104	14 287	-	-	160 435
2	Комісійні доходи	31 381	14 339	1 061	1 060	-	-	47 841
3	Інші операційні доходи	-	177	-	-	-	-	177
	Дохід від інших сегментів:	-	-	-	-	-	-	-
4	Процентні доходи	-	-	-	-	-	-	-
5	Комісійні доходи	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	-
7	Усього доходів сегментів	110 435	41 506	41 167	15 347	-	-	208 453
8	Процентні витрати	(14 003)	(369)	(26 388)	-	-	-	(40 760)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(2 876)	(8 798)	18 558	-	-	-	6 884
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(46 042)	-	-	-	(10 350)	-	(56 392)
11	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-	-
12	Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-	-	-	-	-	-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

13	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	(85 890)	412 264	-	326 374
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	(71 658)	-	-	(71 658)
15	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	(194 924)	-	(194 924)
16	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	(101 977)	-	(101 977)
17	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	24 794	-	24 794
18	Комісійні витрати	(9 638)	-	-	(106)	-	-	(9 744)
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	-	-	-	-	-	-	-
22	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(7 498)	-	-	(77 302)	-	(84 800)
23	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	2 698	-	2 698
24	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-	-
25	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	37 876	24 841	33 335	(142 307)	55 203	-	8 948

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

Таблиця 29.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2013 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:	51 783	12 378	51 552	51 942	-	-	167 655
1	Процентні доходи	49 733	9 827	51 123	51 589	-	-	162 272
2	Комісійні доходи	2 050	2 478	427	353	-	-	5 308
3	Інші операційні доходи	-	73	2	-	-	-	75
	Дохід від інших сегментів:	-	-	-	-	-	-	-
4	Процентні доходи	-	-	-	-	-	-	-
5	Комісійні доходи	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	-
7	Усього доходів сегментів	51 783	12 378	51 552	51 942	-	-	167 655
8	Процентні витрати	(52 076)	(324)	(25 673)	-	-	-	(78 073)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	39 816	1 264	(23 326)	-	-	-	17 754
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	(9 867)	-	(9 867)
11	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	129	-	-	129
12	Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-	-	-	-	-	-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

13	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	112 208	-	112 208
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	(3 056)	-	-	(3 056)
15	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	(165 477)	-	(165 477)
16	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	(18 187)	-	(18 187)
17	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	18 992	-	18 992
18	Комісійні витрати	(1 324)	-	-	(84)	-	-	(1 408)
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	-	-	-	-	-	-	-
22	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(1 412)	-	-	(30 250)	-	(31 662)
23	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	(6 234)	-	(6 234)
24	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-	-
25	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	38 199	11 906	2 553	48 931	(98 815)	-	2 774

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

Таблиця 29.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2014 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	646 669	256 016	295 020	231 490	-	1 429 195
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	-	-
3	Усього активів сегментів	646 669	256 016	295 020	231 490	-	1 429 195
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
5	Нерозподілені активи	-	-	-	-	130 256	130 256
6	Усього активів	646 669	256 016	295 020	231 490	130 256	1 559 451
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ							
7	Зобов'язання сегментів	574 096	93 391	271 477	-	-	938 964
8	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-	-
9	Усього зобов'язань сегментів	574 096	93 391	271 477	-	-	938 964
10	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	67 768	67 768
11	Усього зобов'язань	574 096	93 391	271 477	-	67 768	1 006 732
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ							
12	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	-
13	Амортизація	-	-	-	-	(4 194)	(4 194)
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	-	-	-	-	-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

Таблиця 29.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2013 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	1 134 133	178 630	208 463	687 848	-	2 209 074
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	-	-
3	Усього активів сегментів	1 134 133	178 630	208 463	687 848	-	2 209 074
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
5	Нерозподілені активи	-	-	-	-	231 669	231 669
6	Усього активів	1 134 133	178 630	208 463	687 848	231 669	2 440 743
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ							
7	Зобов'язання сегментів	734 209	581 987	532 953	-	-	1 849 149
8	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-	-
9	Усього зобов'язань сегментів	734 209	581 987	532 953	-	-	1 849 149
10	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	66 662	66 662
11	Усього зобов'язань	734 209	581 987	532 953	-	66 662	1 915 811
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ							
12	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	3 286	3 286
13	Амортизація	-	-	-	-	(1 986)	(1 986)
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	-	-	-	-	-	-

Таблиця 29.5. Інформація про географічні регіони

Рядок	Найменування статті	2014 рік			2013 рік		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	208 275	178	208 453	166 555	1 100	167 655
2	Основні засоби	33 323	-	33 323	16 195	-	16 195

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.

З метою забезпечення ефективної діяльності в частині управління фінансовими ризиками, в банку створено Управління ризиків та фінансового аналізу. Діяльність управління спрямована на виявлення, аналіз, оцінку, моніторинг та контроль фінансових ризиків в банку, та

підтримку прийняття рішень Комітету з питань управління активами та пасивами банку, в частині управління ринковими та кредитними ризиками.

В процесі управління кредитним ризиком банку також 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;
- встановленням лімітів і обмежень з фінансових ризиків.

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 Банка. 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'ютизація 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 31 грудня 2014 року (кінець дня) значення економічних нормативів дотримувались та становили:

- норматив розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 22,03% при нормі не вище 25%;
- норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 140,33% при нормі не вище 800%;
- норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) - 0,09% при нормі не вище 5%;
- норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) - 4,66% 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 через несприятливі зміни курсів обміну валют та банківських металів на ринку внаслідок 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);

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

- 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 2014 року				На кінець дня 31 грудня 2013 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	830 244	(811 596)	-	18 648	3 542 853	(3 560 774)	-	(17 921)
2	Євро	732	(9 262)	-	(8 530)	685 301	(694 748)	-	(9 447)
3	Фунти стерлінгів	147 071	(147 153)	-	(82)	462 033	(461 906)	-	127
4	Російські рублі	863	-	-	863	838	-	-	838
5	Швейцарський франк	170	-	-	170	9 074	(9 025)	-	49
6	Золото	2 044	(9)	-	2 035	738	(5)	-	733
7	Японська йена	-	-	-	-	834	-	-	834
8	Чеська крона	-	-	-	-	2	-	-	2
9	Усього	981 124	(968 020)	-	13 104	4 701 673	(4 726 458)	-	(24 785)

В таблицях представлена інформація в розрізі основних іноземних валют в структурі балансу Банку.

Обчислення чистої позиції в іноземних валютах здійснено як за балансовими, так і за позабалансовими монетарними активами/зобов'язаннями банку. 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 2014 року		На кінець дня 31 грудня 2013 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 %	932	932	(896)	(896)
2	Послаблення долара США на 5 %	(932)	(932)	896	896
3	Зміцнення євро на 5 %	(427)	(427)	(472)	(472)
4	Послаблення євро на 5 %	427	427	472	472

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	(4)	(4)	6	6
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	4	4	(6)	(6)
7	Зміцнення російського рубля на 5 %	43	43	42	42
8	Послаблення російського рубля на 5%	(43)	(43)	(42)	(42)
9	Зміцнення швейцарського франку на 5 %	9	9	2	2
10	Послаблення швейцарського франку на 5%	(9)	(9)	(2)	(2)
11	Зміцнення золота на 5 %	102	102	37	37
12	Послаблення золота на 5%	(102)	(102)	(37)	(37)
13	Зміцнення інших валют на 5%	-	-	42	42
14	Послаблення інших валют на 5%	-	-	(42)	(42)

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 2014 року		На кінець дня 31 грудня 2013 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 %	932	932	(896)	(896)
2	Послаблення долара США на 5 %	(932)	(932)	896	896
3	Зміцнення євро на 5 %	(427)	(427)	(472)	(472)
4	Послаблення євро на 5 %	427	427	472	472
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	(4)	(4)	6	6
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	4	4	(6)	(6)
7	Зміцнення російського рубля на 5 %	43	43	42	42
8	Послаблення російського рубля на 5%	(43)	(43)	(42)	(42)
9	Зміцнення швейцарського франку на 5 %	9	9	2	2
10	Послаблення швейцарського франку на 5%	(9)	(9)	(2)	(2)
11	Зміцнення золота на 5 %	102	102	37	37
12	Послаблення золота на 5%	(102)	(102)	(37)	(37)
13	Зміцнення інших валют на 5%	-	-	42	42
14	Послаблення інших валют на 5%	-	-	(42)	(42)

Процентний ризик

Діяльність банку пов'язана з залученням/розміщенням процентних зобов'язань/активів, внаслідок чого відсотковий ризик є одним з основних фінансових ризиків, на які наражається банк.

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
	2014 рік						
1	Усього фінансових активів	675 006	153 420	31 785	308 014	-	1 168 225
2	Усього фінансових зобов'язань	696 127	75 517	16 410	97 767	-	885 821
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2014 року	(21 121)	77 903	15 375	210 247	-	282 404
	2013 рік						
4	Усього фінансових активів	1 525 238	25 049	12 349	319 112	-	1 881 748
5	Усього фінансових зобов'язань	1 490 812	51 695	224 875	60 987	-	1 828 369
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2013 року	34 426	(26 646)	(212 526)	258 125	-	53 379

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

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 НБУ, простроченої заборгованості за кредитами та нарахованими процентами, наданих гарантій, позабалансових зобов'язань з кредитування та резервів. Проценти за відповідними статтями активів та пасивів нараховуються за фіксованою відсотковою ставкою. Плаваюча відсоткова ставка за наступними активами та зобов'язаннями Банком не застосовується.

Таблиця 30.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)*

Рядок	Найменування статті	2014 рік				2013 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	1,5	1,4	0,1	-	3,2	2,1	0,1	0,7
2	Торгові боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	16,2	8,0	1,2	0,5	7,3	2,0	1,9	0,5
5	Кредити та заборгованість клієнтів	16,9	-	-	-	14,7	-	-	-
6	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	8,5	-	-	-	8,0	-	-	-
7	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-
	Зобов'язання								
9	Кошти банків	2,5	2,4	0,9	0,1	5,9	1,1	0,5	0,1
10	Кошти клієнтів:	10,3	2,1	2,0	0,1	12,8	2,6	2,2	0,1
10.1	поточні рахунки	0,6	0,6	0,6	-	1,6	1,4	0,9	0,02
10.2	строкові кошти	11,5	4,3	4,1	-	14,2	4,5	4,1	-
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	2,4	-	-	-	2,0	3,5	-
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

Банк наражається на ризик зміни справедливої вартості фінансових інструментів в торговому портфелі внаслідок зміни ринкових цін. Банк здійснює оцінку цінового ризику за торговим портфелем цінних паперів, іншими похідними інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах. Основною метою управління ціновим ризиком є обмеження негативного впливу зміни ринкових цін фінансових інструментів банку на фінансовий результат діяльності банку і його капітал.

Протягом звітного 2014 року Банк не піддавався суттєвим впливам інших цінових ризиків.

Управління ціновим ризиком також 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, процентних ставок, шляхом встановлення системи відповідних лімітів на кожен вид проведених операцій, і контролю за їх дотриманням.

Географічний ризик

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

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

Концентрація географічного ризику означає застереження проведення операцій 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 2014 року та на кінець дня 31 грудня 2013 року.

Таблиця 30.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2014 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	186 123	87 246	115 800	389 169
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-	-	-
3	Торгові цінні папери	-	-	-	-
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	120 162	-	164 848	285 010
5	Кошти в інших банках	26 308	-	-	26 308

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

6	Кредити та заборгованість клієнтів	515 087	-	-	515 087
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	231 490	-	-	231 490
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
9	Інші фінансові активи	2 261	-	356	2 617
10	Усього фінансових активів	1 081 431	87 246	281 004	1 449 681
	Зобов'язання				
11	Кошти банків	90 093	-	433 723	523 816
12	Кошти клієнтів	350 226	-	11 779	362 005
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-
15	Інші фінансові зобов'язання	52 812	-	-	52 812
16	Субординований борг	-	-	-	-
17	Усього фінансових зобов'язань	493 131	-	445 502	938 633
18	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	588 300	87 246	(164 498)	511 048
19	Зобов'язання кредитного характеру	96 277	-	-	96 277

Таблиця 30.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2013 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	298 679	12	591	299 282
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	17 911	-	-	17 911
3	Торгові цінні папери	-	-	-	-
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	64 363	-	214 465	278 828
5	Кошти в інших банках	614 362	-	79 931	694 293
6	Кредити та заборгованість клієнтів	301 134	-	-	301 134
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	687 848	-	-	687 848
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
9	Інші фінансові активи	85 920	-	40	85 960

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

10	Усього фінансових активів	2 070 217	12	295 027	2 365 256
	Зобов'язання				
11	Кошти банків	636 035	-	80 309	716 344
12	Кошти клієнтів	543 537	-	568 485	1 112 022
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	2 543	-	-	2 543
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-
15	Інші фінансові зобов'язання	16 070	-	2 056	18 126
16	Субординований борг	-	-	-	-
17	Усього фінансових зобов'язань	1 198 185	-	650 850	1 849 035
18	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	872 032	12	(355 823)	516 221
19	Зобов'язання кредитного характеру	25 546	-	-	-

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;

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

- 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 2014 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Строк погашення настав	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кошти банків	523 816	-	-	-	-	-	523 816
2	Кошти клієнтів:	172 310	29 205	62 723	97 767	-	-	362 005
2.1.	Кошти фізичних осіб	88 474	29 205	56 480	96 756	-	-	270 915
2.2.	Інші	83 836	-	6 243	1 011	-	-	91 090
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-	-
4	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-	-
5	Субординований борг	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші фінансові зобов'язання	3 181	24	15	-	-	49 592	52 812
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	631 001	-	-	937 928	-	-	1 568 929
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	631 001	-	-	937 928	-	-	1 568 929
9	Фінансові гарантії	-	-	21	-	-	-	21
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	60 015	111	20 890	15 261	-	-	96 277
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 390 323	29 340	83 649	1 050 956	-	49 592	2 603 860

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

Таблиця 30.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2013 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Строк погашення настав	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кошти банків	716 344	-	-	-	-	-	716 344
2	Кошти клієнтів:	774 467	16 538	260 030	60 987	-	-	1 112 022
2.1.	Кошти фізичних осіб	192 883	16 538	260 030	60 987	-	-	530 438
2.2.	Інші	581 584	-	-	-	-	-	581 584
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	2 543	-	-	-	-	2 543
4	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-	-
5	Субординований борг	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші фінансові зобов'язання	13 998	2	4 125	1	-	-	18 126
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	4 544 887	81 995	119 219	621 346	-	-	5 367 447
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	4 544 887	81 995	119 219	621 346	-	-	5 367 447
9	Фінансові гарантії	10	-	-	21	-	-	31
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	7	83	9 205	16 251	-	-	25 546
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	6 049 713	101 161	392 579	698 606	-	-	7 242 059

Таблиця 30.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2014 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Строк погашення настав	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Активи							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	389 169	-	-	-	-	-	389 169
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-	-	-	-	-	-
3	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	285 010	-	-	-	-	-	285 010
5	Кошти в інших банках	26 308	-	-	-	-	-	26 308
6	Кредити та заборгованість клієнтів	69 588	16 973	156 267	272 259	-	-	515 087
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	228 031	2 016	1 443	-	-	-	231 490
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-
9	Інші фінансові активи	2 617	-	-	-	-	-	2 617
10	Усього фінансових активів	1 000 723	18 989	157 710	272 259	-	-	1 449 681
	Зобов'язання							
11	Кошти в інших банках	523 816	-	-	-	-	-	523 816
12	Кошти клієнтів	172 310	29 205	62 723	97 767	-	-	362 005
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-	-
15	Інші фінансові зобов'язання	3 181	24	15	-	-	49 592	52 812
16	Субординований борг	-	-	-	-	-	-	-
17	Усього фінансових зобов'язань	699 307	29 229	62 738	97 767	-	49 592	938 633
18	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	301 416	(10 240)	94 972	174 492	-	(49 592)	511 048
19	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	301 416	291 176	386 148	560 640	560 640	511 048	

Таблиця 30.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2013 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Строк погашення настає в	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Активи							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	299 282	-	-	-	-	-	299 282
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	17 911	-	-	-	-	-	17 911

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

3	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	278 828	-	-	-	-	-	278 828
5	Кошти в інших банках	694 293	-	-	-	-	-	694 293
6	Кредити та заборгованість клієнтів	3 672	10 956	17 828	268 678	-	-	301 134
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	683 046	-	4 802	-	-	-	687 848
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-
9	Інші фінансові активи	85 960	-	-	-	-	-	85 960
10	Усього фінансових активів	2 062 992	10 956	22 630	268 678	-	-	2 365 256
	Зобов'язання							
11	Кошти в інших банках	716 344	-	-	-	-	-	716 344
12	Кошти клієнтів	774 467	16 538	260 030	60 987	-	-	1 112 022
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	2 543	-	-	-	-	2 543
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-	-
15	Інші фінансові зобов'язання	13 998	2	4 125	1	-	-	18 126
16	Субординований борг	-	-	-	-	-	-	-
17	Усього фінансових зобов'язань	1 504 809	19 083	264 155	60 988	-	-	1 849 035
18	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	558 183	(8 127)	(241 525)	207 690	-	-	516 221
19	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	558 183	550 056	308 531	516 221	516 221	-	

Примітка 31. Управління капіталом

Цілями управління капіталом ПАТ «БАНК 3/4» є забезпечення:

- захисту інтересів кредиторів та вкладників від не передбачуваних збитків, яких може зазнати Банк в процесі діяльності;
- достатнього рівня рентабельності вкладень єдиного акціонера Банку;
- стабільного і послідовного розвитку банку, збільшення обсягів активних і пасивних операцій, розширення переліку послуг, що надаються клієнтам Банку;
- фінансової стійкості і мінімізації ризиків, притаманних банківській діяльності.

Величина капіталу визначає обсяги активних операцій, що проводяться Банком, через нормативи максимальних кредитних ризиків щодо роботи з контрагентами (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 його діяльність.

Виходячи із цілей управління капіталом ПАТ «БАНК 3/4» послідовно проводить політику управління капіталом, яка полягає у:

- нарощуванні прибутку Банку у обсягах, необхідних для забезпечення рентабельності капіталу на достатньому рівні, та спрямування його у повному обсязі на поповнення капіталу банку;
- збалансованому зростанні капіталу Банку та обсягів активних операцій з прийнятним ризиком з метою забезпечення адекватності регулятивного капіталу банку на рівні не менше 10%;
- вдосконалення процедур ідентифікації ризиків, притаманних банківській діяльності, та запобігання надмірних ризиків при здійсненні Банком активних операцій.

Згідно «Звіту про фінансовий стан (Баланс)» станом на 31 грудня 2014 року (кінець дня) власний капітал Банку складає 552 719 тис. грн. проти 524 932 тис. грн. за станом на 31 грудня 2013 року (кінець дня). Тобто зростання у порівнянні з попереднім звітним роком становить 5,29%.

Протягом звітнього 2014 та попереднього 2013 років Банк не здійснював залучення коштів на умовах субординованого боргу.

Банк протягом звітнього 2014 року дотримувався нормативів капіталу, встановлених Національним банком України. На кінець дня 31 грудня 2014 року норматив адекватності (достатності) капіталу Банку становить 31% (при нормативному значенні не менше 10%). Аналогічний показник на кінець дня 31 грудня 2013 року становить 12% (при нормативному значенні не менше 10%). Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу відображає здатність Банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що впливають із торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру. Чим вище значення показника достатності (адекватності) регулятивного капіталу, тим більша частка ризику, що її беруть на себе власники Банку; і навпаки, чим нижче значення показника, тим більша частка ризику, що її приймають на себе кредитори/вкладники Банку.

Значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу на кінець дня 31 грудня 2014 року у порівнянні з попереднім роком свідчить про те що Банк зменшив кредитний ризик та ризик неповернення банківських активів на кредиторів/вкладників Банку.

Регулятивний капітал розрахований на основі облікових даних згідно вимог постанови Правління Національного банку України від 28.08.2001 р. № 368 «Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні».

Таблиця 31.1. Структура регулятивного капіталу

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	Основний капітал	438 296	436 023
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	350 000	350 000
1.2.	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	-	-
1.3.	Загальні резерви та резервні фонди	90 496	88 164
1.4.	Зменшення ОК	(2 200)	(2 141)
1.4.1	- сума недоформованих резервів	-	-
1.4.2	- сума нематеріальних активів за мінусом суми зносу	(1 948)	(1 360)
1.4.3	- сума капітальних вкладень у нематеріальні активи	(252)	(781)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

1.4.4	- збитків минулих та поточного років	-	-
2	Додатковий капітал до розрахунку	78 050	84 849
2.1	Додатковий капітал	80 022	84 894
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	1 183	15 846
2.1.2	Результат переоцінки основних засобів	-	-
2.1.3	Розрахунковий прибуток поточного року	12 123	2 332
2.1.4	Прибуток минулих років	66 716	66 716
2.1.5	Субординований борг, що враховується до капіталу	-	-
2.2	Зменшення результату поточного року	(1 972)	(45)
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	(1 972)	(45)
3	Відвернення	-	-
4	Усього регулятивного капіталу	516 346	520 872

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 2014 року, але не знайшли своє відображення в жодній з приміток:

а) розгляд справ у суді

Станом на 31 грудня 2014 року (кінець дня) на розгляді судових органів відсутні справи, відповідачем за якими є ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4».

б) потенційні податкові зобов'язання

Політика Банку щодо ведення податкового обліку ґрунтується на дотриманні вимог чинного податкового законодавства та принципів достовірності, обачності та повного висвітлення. Керівництво Банку вважає, що ризик виникнення потенційних податкових зобов'язань є несуттєвим, тому резерв за потенційними податковими зобов'язаннями Банк не створював.

Станом на 31 грудня 2014 року (кінець дня) Банк нарахував та сплатив усі належні податки та збори у відповідності з діючим законодавством.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 31 грудня 2014 року (кінець дня) Банк має контрактні зобов'язання, строк сплати яких не настав. Вищезазначені зобов'язання пов'язані:

- з вдосконаленням нематеріальних активів (інтеграція третього Релізу програмного забезпечення «Інтернет Банкінг» в сумі 5 тис. євро (в еквіваленті 89 тис. грн.));
- з правом користування програмним забезпеченням «Інтернет Банкінг» (роялті), в сумі 5 тис. євро (в еквіваленті 89 тис. грн.).

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Станом на 31 грудня 2014 року (кінець дня) Банк не має укладених невідмовних угод про оренду/суборенду, тому не має й потенційних зобов'язань у вигляді майбутніх

орендних/суборендних платежів. Дані за таблицею 32.1. «Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)» відсутні.

г) дотримання особливих вимог

Умови договорів щодо залучених Банком коштів не мають будь-яких особливостей або певних умов (вимог) їх використання.

д) зобов'язання з кредитування

Таблиця 32.2. Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	593	616
2	Невикористані кредитні лінії	95 684	24 930
3	Експортні акредитиви	-	-
4	Імпортні акредитиви	-	-
5	Гарантії видані	21	30
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	96 298	25 576

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 в достатній мірі забезпечені заставою, керівництво Банку вважає, що потенційний кредитний ризик і потенційний ризик ліквідності при проведенні зазначених операцій помірний. Крім того, зобов'язання з кредитування в основному є відкличними (99,36% від загальної суми зобов'язань), що в свою чергу позитивно впливає на рівень потенційного ризику.

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.

Таблиця 32.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Гривня	96 298	25 576
2	Долар США	-	-
3	Євро	-	-
4	Інші	-	-
5	Усього	96 298	25 576

Банк не має частки в непередбачених зобов'язаннях асоційованої компанії, за які він ніс би солідарну відповідальність з іншими інвесторами, та не має непередбачених зобов'язань, що виникають унаслідок роздільної відповідальності інвестора за зобов'язаннями асоційованої компанії.

е) 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	2014 рік		2013 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	-	-	361 356	362 155
2	Усього	-	-	361 356	362 155

Станом на 31 грудня 2014 року (кінець дня) у Банку відсутні активи у заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядження ними.

У попередньому 2013 році Банком надано в заставу *майнові права* за певним переліком договорів про розміщення кредитів та депозитів в інших банках на загальну суму 361 356 тис. грн., за якими Банк мав певні обмеження щодо розпорядження, які були 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	2014 рік		2013 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	284 855	-	214 465	-
2	Ф'ючерсні контракти	-	-	-	-
3	Контракти своп	155	688	64 363	17 865
4	Опціони	-	-	-	-
5	Чиста справедлива вартість	285 010	688	278 828	17 865

Протягом звітного 2014 та попереднього 2013 років Банк не здійснював операцій з фінансовими інструментами, призначеними інструментами хеджування.

Примітка 34. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість – це сума, за якою можна обміняти актив або якої буде достатньо для виконання ним зобов'язань при здійсненні операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. В основі визначення справедливої вартості лежить припущення, що Банк продовжуватиме свою діяльність у майбутньому без будь-якої необхідності у ліквідації або суттєвого скорочення обсягу операцій, або здійснення операцій на не вигідних умовах. Справедлива вартість відображає кредитну якість інструменту, оскільки вона включає ризик невиконання контрагентом своїх зобов'язань.

Розкриття очікуваної справедливої вартості фінансових інструментів подається відповідно до вимог МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” та МСБО 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка”.

Приведення вартості активів у відповідність до справедливої вартості здійснюється шляхом їх переоцінки, класифікації на предмет зменшення корисності та наявних ризиків.

Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку передбачають, що у разі, якщо справедливую вартість фінансового активу неможливо достовірно оцінити (інструменти капіталу, які не мають активного ринку або не котируються на біржі і справедливую 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.

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, Банк встановлює справедливую вартість, застосовуючи наступні методи:

- метод посилання на ринкову ціну іншого подібного інструмента;
- метод аналізу дисконтованих грошових потоків;
- інші методи, що забезпечують достовірне визнання справедливої вартості.

Під час первісного визначення фінансового активу або фінансового зобов'язання Банк оцінює їх за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки.

Після первісного визначення фінансового зобов'язання Банк оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективної ставки відсотка.

Таблиця 34.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Рядок	Найменування статті	2014 рік		2013 рік	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
1	2	3	4	5	6
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	392 917	389 169	300 108	299 282
1.1	готівкові кошти	20 484	20 484	156 181	156 181
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	24 674	24 674	2 589	2 589
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	347 759	344 011	141 338	140 512
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-	17 911	17 911
3	Кошти в інших банках:	28 501	26 308	696 532	694 293
3.1	депозити в інших банках	1 711	-	250 939	250 630
3.2	договори купівлі і зворотного продажу (зворотний РЕПО) з іншими банками	-	-	-	-
3.3	кредити, надані іншим банкам	26 790	26 308	445 593	443 663
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	559 977	515 087	347 217	301 134
4.1	кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-	-
4.2	кредити юридичним особам	278 734	271 551	92 397	90 963
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	281 243	243 536	254 820	210 171

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

4.7	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення:	-	-	-	-
5.1	державні облігації	-	-	-	-
5.2	облігації місцевих позик	-	-	-	-
5.3	облігації підприємств	-	-	-	-
5.4	векселі	-	-	-	-
6	Інші фінансові активи:	50 579	2 617	85 961	85 960
6.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	85 890	85 890
6.2	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-
6.3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	27	27	6	6
6.4	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	441	353	-	-
6.5	Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	47 872	-	-	-
6.6	грошові кошти з обмеженим правом користування	2 208	2 208	-	-
6.7	інші фінансові активи	31	29	65	64
7	Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	1 031 974	933 181	1 447 729	1 398 580
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
8	Кошти банків:	523 816	523 816	716 344	716 344
8.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	208 376	208 376	326 123	326 123
8.2	депозити інших банків	-	-	266 313	266 313
8.3	договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-	-	-
8.4	кредити отримані	315 440	315 440	123 908	123 908
8.5	прострочені залучені кошти інших банків	-	-	-	-
9	Кошти клієнтів:	362 005	362 005	1 112 022	1 112 022
9.1	державні та громадські організації	12	12	3	3
9.2	державні підприємства	-	-	-	-
9.3	інші юридичні особи	91 078	91 078	581 582	581 582
9.4	фізичні особи	270 915	270 915	530 437	530 437
10	Боргові цінні папери, емітовані банком:	-	-	2 543	2 543
10.1	векселі	-	-	-	-
10.2	єврооблігації	-	-	-	-
10.3	облігації, випущені на внутрішньому ринку	-	-	-	-
10.4	деPOSITNІ сертифікати	-	-	2 543	2 543
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:	52 124	52 124	18 126	18 126
12.1	кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-
12.2	кредиторська заборгованість за	552	552	250	250

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

	операціями з платіжними картками				
12.3	кредиторська заборгованість за операціями клієнтів з іноземною валютою	1 920	1 920	-	-
12.4	дивіденди до сплати	-	-	-	-
12.5	інші фінансові зобов'язання	49 652	49 652	17 876	17 876
13	Субординований борг	-	-	-	-
14	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	937 945	937 945	1 849 035	1 849 035

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 спостережені 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:	-	-	-	-	-
1.1	державні облигації	-	-	-	-	-
1.2	облигації місцевих позик	-	-	-	-	-
1.3	облигації підприємств	-	-	-	-	-
1.4	векселі	-	-	-	-	-
1.5	акції підприємств	-	-	-	-	-
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:	-	-	285 010	285 010	285 010
2.1	державні облигації	-	-	-	-	-
2.2	облигації місцевих позик	-	-	-	-	-
2.3	облигації підприємств	-	-	-	-	-
2.4	векселі	-	-	-	-	-
2.5	акції підприємств	-	-	-	-	-
3	Цінні папери у портфелі банку на продаж:	231 490	-	-	231 490	231 490
3.1	державні облигації	231 490	-	-	231 490	231 490
3.2	облигації місцевих позик	-	-	-	-	-
3.3	облигації підприємств	-	-	-	-	-
3.4	Векселі	-	-	-	-	-
3.5	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-	-	-	-
4	Інші фінансові активи:	-	-	-	-	-
4.1	похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-
4.2	похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування	-	-	-	-	-
5	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	231 490	-	285 010	516 500	516 500

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
6	Інші фінансові зобов'язання:	-	-	688	688	688
6.1	похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	-	-	688	688	688
6.2	похідні фінансові зобов'язання, що призначені для обліку хеджування	-	-	-	-	-
7	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю	-	-	688	688	688

Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 35.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2014 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	389 169	-	-	-	-	389 169
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-	-	-	-	-
3	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	285 010	-	285 010
5	Кошти в інших банках:	26 308	-	-	-	-	26 308
5.1	депозити в інших банках	-	-	-	-	-	-
5.2	договори купівлі і зворотного продажу (зворотний РЕПО) з іншими банками	-	-	-	-	-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

5.3	кредити, надані іншим банкам	26 308	-	-	-	-	26 308
6	Кредити та заборгованість клієнтів:	515 087	-	-	-	-	515 087
6.1	кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-	-	-	-
6.2	кредити юридичним особам	271 551	-	-	-	-	271 551
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	243 536	-	-	-	-	243 536
6.7	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	231 490	-	-	-	231 490
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
9	Інші фінансові активи:	2 617	-	-	-	-	2 617
9.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-	-
9.2	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-	-
9.3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	27	-	-	-	-	27
9.4	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	353	-	-	-	-	353
9.5	грошові кошти з обмеженим правом користування	2 208	-	-	-	-	2 208
9.6	інші фінансові активи	29	-	-	-	-	29
10	Усього	933 181	231 490	-	285 010	-	1 449 681

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

	фінансових активів						
--	--------------------	--	--	--	--	--	--

Таблиця 35.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2013 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	299 282	-	-	-	-	299 282
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	17 911	-	-	-	-	17 911
3	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	278 828	-	278 828
5	Кошти в інших банках:	694 293	-	-	-	-	694 293
5.1	депозити в інших банках	250 630	-	-	-	-	250 630
5.2	договори купівлі і зворотного продажу (зворотний РЕПО) з іншими банками	-	-	-	-	-	-
5.3	кредити, надані іншим банкам	443 663	-	-	-	-	443 663
6	Кредити та заборгованість клієнтів:	301 134	-	-	-	-	301 134
6.1	кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-	-	-	-
6.2	кредити юридичним особам	90 963	-	-	-	-	90 963
6.3	кредити, що надані за	-	-	-	-	-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

	операціями РЕПО						
6.4	кредити фізичним особам - підприємцям	-	-	-	-	-	-
6.5	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	-	-	-	-
6.6	кредити на поточні потреби фізичним особам	210 171	-	-	-	-	210 171
6.7	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	687 848	-	-	-	687 848
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
9	Інші фінансові активи:	85 960	-	-	-	-	85 960
9.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	85 890	-	-	-	-	85 890
9.2	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-	-
9.3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	6	-	-	-	-	6
9.4	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
9.5	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-	-	-	-
9.6	інші фінансові активи	64	-	-	-	-	64
10	Усього фінансових активів	1 398 580	687 848	-	278 828	-	2 365 256

За звітний 2014 рік та попередній 2013 рік всі фінансові активи 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 через прибутки або збитки (примітка 33).

Примітка 36. Операції з пов'язаними сторонами

За критеріями МСФЗ 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», Банк у річній фінансовій звітності розкриває інформацію щодо операцій з пов'язаними особами (кількісні

показники наведені в таблицях примітки), а також розкриває характер взаємовідносин між пов'язаними сторонами до яких належать:

станом на 31 грудня 2014 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; близькі родичі вищезазначених осіб (їх батьки, повнолітні діти, чоловіки, дружини, рідні брати та сестри), в тому числі родичі учасників (акціонерів) Банку та провідного управлінського персоналу.

станом на 31 грудня 2013 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
- **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, керівники відокремлених підрозділів Банку та близькі родичі вищезазначених осіб (їх батьки, повнолітні діти, чоловіки, дружини, рідні брати та сестри), в тому числі родичі учасників (акціонерів) Банку та провідного управлінського персоналу.

Протягом звітнього 2014 та попереднього 2013 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 31.12.2014

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 ___ - ___ %)	-	-	-	-	-	-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

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 23% - 30 %)	-	-	15 469	-	659	-	105
5	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-	-	80	-	6
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	-	2	-	-	3	-	2
10	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття (контрактна процентна ставка ___ - ___ % для	-	-	-	-	-	-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

	боргових цінних паперів; _ % володіння для акцій)							
11	Кошти банків (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0% - 23 %)	-	14 763	18	-	28 337	-	1 798
13	Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
16	Інші зобов'язання	-	6	13	-	13	-	7
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 2014 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	-	2	1 896	-	178	-	19
2	Процентні витрати	-	12 902	-	-	2 743	-	3 269
3	Дивіденди	-	-	-	-	-	-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

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	-	59	8	-	41	-	20
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	-	-	-	-	-	-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

13	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(6)	-	-	48	-	3
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	-	-	-	-	-	-	-
19	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
20	Адміністративні та інші операційні витрати	-	533	-	-	1 536	-	1 329
21	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-	-

До складу адміністративних та інших операційних витрат включено сплата за участь пов'язаних сторін у навчаннях (семінарах), заробітна плата, нарахований резерв відпусток, обов'язкові нарахування на заробітну плату, витрати на відрядження, тощо.

Таблиця 36.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31.12.2014

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	-	-	-	-	-	-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

3	Імпортні акредитиви	-	-	-	-	-	-	-
4	Експортні акредитиви	-	-	-	-	-	-	-
5	Інші зобов'язання	-	100	3 890	-	284	-	89
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 2014 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	-	219	13 880	-	3 236	-	603
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	219	5	-	2 956	-	542

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 31.12.2013

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	-	-	-	-	-	-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

	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 %)	-	17	1 328	-	464	-	75
5	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	1	3	-	7	-	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	-	3	-	-	4	-	-
10	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття (контрактна процентна ставка ___ - ___ % для боргових цінних паперів; _ % володіння для акцій)	-	-	-	-	-	-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

11	Кошти банків (контрактна процентна ставка ___ - ___ %)	-	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0% - 16,5 %)	-	115 180	4	-	10 639	-	44 026
13	Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 3,5 %)	-	-	-	-	2 543	-	-
14	Інші залучені кошти (контрактна процентна ставка ___ - ___ %)	-	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
16	Інші зобов'язання	-	-	7	-	-	-	-
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 2013 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	101	-	120	-	19
2	Процентні витрати	-	4 073	-	-	1 422	-	2 834
3	Дивіденди	-	-	-	-	-	-	-
4	Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

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	-	18	4	-	34	-	17
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	-	1	-	-	7	-	3
14	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	-	-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
Фінансовий звіт за 2014 рік

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	-	-	-	-	-	-	-
19	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
20	Адміністративні та інші операційні витрати	-	438	-	-	1 156	-	2 138
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 31.12.2013

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	-	83	-	-	252	-	37
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 36.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2013 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	-	100	1 300	-	1 490	-	70
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	83	-	-	1 332	-	37

Таблиця 36.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	2014 рік		2013 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	3 380	-	3 722	-
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 2014 року) до дати формування фінансової звітності Банку за 2014 рік подій, які б суттєво вплинули на показники фінансового звіту Банку за 2014 рік та потребували б окремого висвітлення, не відбулося.