

**ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«Банк 3/4»**

**РІЧНА ФІНАНСОВА
ЗВІТНІСТЬ
за 2009 рік**

КИЇВ 2010



Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №0202 видане рішенням Аудиторської Палати України від 26 січня 2001 р. №98
Юридична адреса: 01034, м. Київ, вул. Рейтарська, 35а, фактична адреса: Україна, м. Київ, бул. Л.Українки, 23/а, к. 33, тел./факс: 569-09-50
Електронна адреса: afconsul@vandex.ru, afconsul@tsu.net.ua

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

незалежної аудиторської фірми ТОВ «Консультант» за наслідками аудиту фінансової звітності Відкритого акціонерного товариства «Банк 3/4» за 2009 рік

**Акціонерам та Правлінню
ВАТ «Банк 3/4»
Національному банку України**

Нами була проведена аудиторська перевірка річних фінансових звітів Відкритого акціонерного товариства «Банк 3/4» (надалі–Банк), що додається, яка включає баланс, звіт про фінансові результати, звіт про зміни у власному капіталі, звіт про рух грошових коштів, загальну інформацію про діяльність Банку за рік, що минув на зазначену дату, опис основних принципів облікової політики та інші пояснювальні примітки до фінансової звітності за рік станом на кінець дня 31 грудня 2009р.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності з порядком ведення бухгалтерського обліку в банках України та згідно вимог щодо та згідно вимог щодо розкриття інформації відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності. Відповідність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора.

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку згідно з вимогами законодавства України та Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства і помилок. Під час оцінки цих ризиків аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю суб'єкта господарювання щодо підготовки та достовірного представлення фінансових звітів для розробки аудиторських процедур, що відповідають обставинам.

Аудит включає оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, здійснених управлінським персоналом та загального представлення фінансових звітів, оцінку ризиків, пов'язаних з проведенням операцій з інсайдерами та пов'язаними особами.

Ми вважаємо, що проведена нами аудиторська перевірка забезпечує обґрунтовану підставу для висловлення нашої думки.

Висновок

Результат перевірки дає підставу стверджувати, виходячи МСА 700, що фінансові звіти справедливо й достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відображають фінансовий стан Банку на станом на кінець дня 31.12.2009р., а також результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився, відповідно до законодавства України та нормативно-правових актів Національного Банку України та вважаємо висновок про достовірність річної фінансової звітності про діяльність ВАТ «Банк 3/4» за 2009 рік безумовно-позитивним.

м. Київ,
10.04.2010 р.

Директор-аудиторської фірми «Консультант»
(сертифікат Аудиторської Палати України
№ 0014 до 01.01.2015р.та
свідоцтво НБУ про внесення в реєстр аудиторів банків
№0000031 до 01.01.2015р.)

Герасимович А.М.

Аудитор
(сертифікат Аудиторської Палати
України №0083 до 01.01.2015р.та
свідоцтво НБУ про внесення в реєстр аудиторів банків
№0000033 до 01.01.2015р.)

Морозова-Герасимович Н.А



Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №0202 видане рішенням Аудиторської Палати України від 26 січня 2001 р. №98
Юридична адреса: 01034, м. Київ, вул. Рейтарська, 35а, фактична адреса: Україна, м. Київ, бул. Л.Українки, 23/а, к. 33, тел./факс: 569-09-50
Електронна адреса: afconsul@yandex.ru, afconsul@tsu.net.ua

Звіт

незалежних аудиторів про фінансову звітність відкритого Акціонерного товариства «Банк 3/4» за 2009 рік.

1.Завдання і представлення.

Згідно з договором № 45 від 07 жовтня 2009 р., укладеним між аудиторською фірмою ТОВ «Консультант» (Свідоцтво Аудиторської Палати України про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0202 від 26 січня 2005 р. № 98 та Свідоцтва НБУ № 0000031 від 30.08.2007р про внесення в реєстр аудиторів банків) та ВІДКРИТИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «БАНК 3/4», (надалі Банк), проведена перевірка річної фінансової звітності Банку за період 01.01.2009 р. по 31.12.2009р.

Створений і зареєстрований в Державному реєстрі банків Національного Банку України 17 липня 2008 року за реєстраційним № 325, як універсальний банк, ВАТ «БАНК 3/4», як в 2008 та і в 2009 роках, з причин збігу строків його створення та строків виникнення кризових явищ в фінансово-банківській сфері, не здійснював операцій ні з кредитування клієнтів (фізичних та юридичних осіб), ні з цінними паперами.

Частина коштів сформованого Статутного капіталу знаходилася на рахунку в НБУ, відповідно до діючого порядку, а решта була розміщена в іншому Банку - резиденту, за що було в 2009 році отримано дохід в сумі 3 991 тис.грн., а з врахуванням витрат на утримання Банку - чистий прибуток в сумі 6,0 тис.грн.

У відповідності статті 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність» та п.3.3. «Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 9 вересня 2003 №389 (із змінами та доповненнями), та враховуючи, що Банк в 2009 році не здійснював кредитно – інвестиційних та валютних операцій, метою нашого аудиту було отримання підтвердження щодо:

- відповідності складання річної фінансової звітності Банку за 2009 рік, згідно вимогам Інструкції «Про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою Постановою Правління Національного банку України №480 від 27.12.2007 р. (зі змінами та доповненнями);
- якості управління активами та пасивами;
- достатності резервів та капіталу Банку, у тому числі, щодо відповідності формування капіталу Банку, фондів, резервів вимогам нормативно-правових актів Національного банку;
- оцінки ризиків банківських операцій та операцій з інсайдерами/пов'язаними особами;
- адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку.

При формуванні аудиторського висновку застосовувався принцип суттєвості, який визначається в залежності від впливу вказаних аспектів на прийняття рішень користувачами фінансової інформації.

Джерелом інформації, яка використана в цьому звіті, є дані річної фінансової звітності Банку за 2009 рік. Аудиторська перевірка планувалася і проводилася шляхом тестування залишку по рахунку або класу операцій та застосування аудиторської вибірки.

Цей звіт призначено для інформації та використання керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений характер процедур з оцінки питань пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки цих питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку можуть відрізнитись від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

2. Процедури та Висновки.

2.1. Перевірка відповідності складання річної фінансової звітності Банку за 2009 вимогам Інструкції «Про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», яка затверджена Постановою Правління Національного банку України № 480 від 27.12.2007р.

Процедури

Під час проведення аудиту, нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності Банку.

Зазначаємо, що фінансова звітність підготовлена відповідно до Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та ґрунтується на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та нормативно-правових актів Національного банку України.

Банк дотримується фінансової дисципліни при виконанні передбачених статутом операцій та є забезпеченим відповідними джерелами коштів для своєчасного виконання зобов'язань і розвитку Банку.

Фінансова звітність складена по реальних операціях, за період що минув, які були скориговані з тим, щоб обґрунтувати визнання фінансових активів та зобов'язань за справедливою вартістю. Зазначені оцінки базуються на інформації наявній на дату складання фінансової звітності. Операції, які здійснює банк, відображаються в обліку в день виконання прав чи обов'язків.

Аудиторська перевірка охопила всі статті балансу і дозволяє зробити висновок про відсутність недоліків, які можуть вплинути на фінансові результати та звітність Банку.

Висновок: Ми зазначаємо, що в усіх суттєвих аспектах подана річна звітність відображає результати діяльності Банку, його майновий і фінансовий стан. Банк дотримується фінансової дисципліни при

виконанні передбачених статутом операцій та є забезпеченим відповідними джерелами коштів для своєчасного виконання зобов'язань і розвитку Банку.

2.2. Якість управління активами та пасивами

Інформація, щодо готовності здійснювати вказані функції, розкрита Банком в розділі «Загальна інформація», де зазначено, що створено окремий «Комітет з управління активами та пасивами» в складі «Управління ризиками».

Висновок: Вищевказана інформація адекватно відображає фактичний стан.

2.3 Стан дебіторської заборгованості

Процедури: Інформація про дебіторську заборгованість станом на кінець дня 31.12.2009р. розкрита Банком в пояснювальній примітці 6 «Інші активи» до річного фінансового звіту загальною сумою 18603 тис.грн., в том числі з придбанням активів –

18105 тис.грн.,та передплата за паслуги – 408 тис.грн.

Вказана дебіторська заборгованість є поточною, короткотерміною, тому резерв по ній не створювався.

Висновок: Розкрита Банком у річній фінансовій звітності за 2009 рік інформація адекватно відображає стан дебіторської заборгованості

2.4.Аудит достатності капіталу відповідно вимогам нормативно – правових актів Національного банку України.

Процедури.

Інформація щодо величин і структури капіталу розкрита Банком в примітках 7 «Статутний капітал»;14 «Управління капіталом», в таблиці 14.1. «Структура регулятивного капіталу» та в балансі за рядками 30-35.

Обсяг регулятивного капіталу Банку станом на кінець дня 31.12.2009р. складає – 75001 тис. грн.,що є достатнім для виконання нормативних та ліцензійних вимог Національного банку України.

У результаті проведення аналізу капіталу Банку нами не встановлено факторів недотримання порядку його формування відповідно до вимог нормативно – правових актів Національного банку України

Висновок: Капітал банк відповідає нормативно – правовим вимогам Національного банку України.

2.5. Оцінка ризиків банківських операцій та операцій з інсайдерами/пов'язаними особами.

Процедури:

Інформація щодо ризиків розкрита Банком в розділі «Загальна інформація»річного фінансового звіту та в примітці 12 «Управління фінансовими ризиками».

Як правило основними ризиками, притаманними операційній діяльності банку, є ризики, пов'язанні з наданням кредитів, ліквідністю та ринковими коливаннями процентних ставок та валютних курсів. На дату складання річної фінансової звітності Банком не проводилися активні операції з клієнтами, кошти клієнтів протягом звітного року були залучені в незначної сумі. І крім того, станом на 01.01.2010 року Банком не був отриманий дозвіл на здійснення операцій з валютними цінностями, тому до основних ризиків, яких може зазнати Банк у своїй діяльності станом на 01.01.2010 року, поки ще не може бути віднесений кредитний ризик, ризик ліквідності, ризики, пов'язані із змінами процентних ставок і курсів обліку валют, ринковий ризики та операційно –

технологічний ризик. Найбільш ваговими для Банку на цей час є юридичні, стратегічні та ризики репутації.

Але, з метою готовності до забезпечення необхідних та достатніх заходів щодо управління ризиками, в Банку створено окремий підрозділ – Управління ризиками та створені постійно діючі комітети:

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

Юридичний ризик – це наявний або потенційний ризик для грошових надходжень та капіталу, який виникає через порушення або недотримання вимог законів, нормативно - правових актів, угод, прийнятої практики та етичних норм, а також через можливість двозначного тлумачення встановлених законів та правил.

Аудитом не встановлено фактів виникнення юридичного ризику при здійсненні діяльності в 2009 році.

Стратегічний ризик – це існуючий або можливий негативний вплив на діяльність Банку, що є наслідком прийняття невірних управлінських стратегічних рішень, поганого впровадження таких рішень або відсутності реакції на зміни зовнішніх факторів ринку. Стратегічний ризик пов'язаний з помилками в стратегічному управлінні, перш за все, з можливістю неправильного формулювання цілей Банку, невірною ресурсною забезпечення їх реалізації і невірною підходу до управління ризиками в банківській діяльності в цілому.

Елементи цього ризику проявилися в банку через зовнішню фінансову кризу, яка викликала інфляцію грошових коштів в гривневому еквіваленті.

Ризик репутації – існуючий або потенціальний ризик для доходу і капіталу, який виникає внаслідок негативного сприйняття іміджу фінансової установи клієнтами, контрагентами, засновниками або органами нагляду. Це впливає на можливість Банку встановлювати нові відносини з контрагентами, надавати нові послуги або підтримувати стосунки з існуючими клієнтами.

В банку розроблено порядок управління ризиком репутації.

Інсайдери та пов'язані особи відсутні

Висновок: Створена Банком системи оцінювання та управління ризиками адекватно

забезпечить охоплення майбутніх процедур та майбутніх ризиків притаманних банку і є достатньою.

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

2.6.1. Адекватність бухгалтерського обліку.

Процедури:

Аудитом встановлено, що Банк дотримується вимог чинного законодавства України, нормативних актів НБУ та вимог МСБО стосовно ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності. Система бухгалтерського обліку та інформаційне забезпечення адекватні для прийняття зважених управлінських рішень.

Бухгалтерський облік в цілому забезпечує достатньо детальні розшифровки рахунків, які дають змогу аналізувати будь-які відхилення, надання правдивої порівняльної інформації про активи, зобов'язання, фінансовий стан та результати діяльності банку.

Для обмеження ризику при виконанні банківських операцій, банком визначено та встановлено перелік операцій, які вимагають додаткового контролю. Особливо це стосується документів по витратах за внутрішньобанківськими операціями, які формують фінансовий результат банку.

В обліковій політиці банку розкриті питання здійснення бухгалтерського контролю. Зазначаємо, що банком проводиться бухгалтерський контроль, та розписані процедури про порядок проведення первинного

та подальшого контролю, порядок здійснення логічного та арифметичного контролю за достовірністю звітності.

Висновок: Бухгалтерський облік Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та забезпечує належний рівень адекватності.

2.7. Оцінка аудиту та організації внутрішнього аудиту.

Процедури:

Задача внутрішнього аудиту полягає в здійсненні контролю за дотриманням законів України, нормативно-правових актів НБУ та рішень органів управління банком і перевірки результатів поточної та річної фінансової діяльності.

Незалежний оперативний контроль покладено на службу внутрішнього аудиту банку, яка створена згідно вимог Закону про банки та Статуту Банку.

Висновок: Створена Служби внутрішнього аудиту адекватна діючим вимогам.

2.8. Оцінка заходів контролю банку.

Процедури:

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього контролю Банку та процедури внутрішнього аудиту.

В Банку діє система послідууючого контролю, який полягає в перевірці вже виконаних операцій, з метою перевірки їх на відповідність інструктивним матеріалом, вказівкам та нормативно-правовим актам Національного Банку України та діючого законодавства.

Висновок: Процедури внутрішнього контролю забезпечують адекватний контроль за діяльністю банку .

Директор – аудитор

Герасимович А.М.

(сертифікат Аудиторської

Палати України № 0014 до 01.01.2015р.);

свідоцтво НБУ про внесення в реєстр

аудиторів банків №0000031 до 01.01.2015р).

Аудитор

Морозова - Герасимович Н.А.

(сертифікат Аудиторської

Палати України № 0083 до 01.01.2015р);

свідоцтво НБУ про внесення в реєстр аудиторів банків

№ 0000033 до 01.01.2015р).

380645 ВАТ «БАНК 3/4»

Загальна інформація про діяльність банку

Назва банку:	Повна назва українською мовою: ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» Скорочена назва українською мовою: ВАТ «БАНК 3/4» Повна назва російською мовою: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК 3/4» Скорочена назва російською мовою: ООО «БАНК 3/4» Повна назва англійською мовою: OPEN JOINT STOCK COMPANY «BANK 3/4» Скорочена назва англійською мовою: OJSC «BANK 3/4»
Адреса банку:	01032, Україна, м. Київ, вул. Комінтерна, будинок 13/135
Організаційно-правова форма банку:	Відкрите акціонерне товариство
Звітний період:	01.01.2009 - 31.12.2009

380645 ВАТ «БАНК 3/4»

**Валюта звітності та
одиниця її виміру:** Гривня, в тисячах гривень

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

Органами управління Банку є Загальні Збори Акціонерів Банку, Спостережна Рада Банку, Правління Банку.

Вищим органом управління Банку є Загальні Збори Акціонерів Банку.

Види діяльності, які здійснює банк та має здійснювати банк

ВАТ «БАНК 3/4» здійснює банківську діяльність виключно в межах законодавства України на підставі банківської ліцензії, виданої Національним банком України.

На підставі банківської ліцензії №248 від 05.11.2008 р. банк має право здійснювати такі банківські операції:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання або відчуження права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг;
- послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

Стратегічна мета банку

Головною стратегічною метою Банку на 2010-2012 роки є стати найбільш надійним універсальним банком України, орієнтованим на інтереси клієнтів всіх форм власності та лідируючим в наданні повного спектру інноваційних якісних послуг по всім сегментам фінансового ринку, фінансовою структурою з найбільш динамічним розвитком в Україні.

Досягнення поставлених цілей планується шляхом розвитку відносин з клієнтами – юридичними та фізичними особами, ефективної організації бізнес-процесів, оптимального використання персоналу і технологій.

Для досягнення цієї мети Банку необхідно вирішити наступні задачі:

- 1) Забезпечити провідну роль 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.
- 2) Забезпечити високий рівень надійності Банку, а саме:

380645 ВАТ «БАНК 3/4»

- Підвищення рівня капіталізації Банку;
 - Забезпечення всебічного контролю за ризиками;
 - Створення прозорої системи контролю діяльності Банку;
 - Суворе дотримання вимог законодавства та нормативно-правових актів України.
- 3) Забезпечити створення і подальше розширення клієнтської бази, засноване на сполученні стандартних технологій з індивідуальним підходом до кожного клієнта. Забезпечити впровадження ефективних методів роботи з клієнтами і підвищення якості їхнього обслуговування.
- 4) Диверсифікувати ресурсну базу Банку, у тому числі використовуючи зовнішні джерела. Враховуючи сучасні тенденції розвитку національної економіки Банк планує збільшення частки коштів від міжнародних фінансових організацій, зарубіжних банків а також фізичних осіб-резидентів в структурі платних пасивів Банку.
- 5) Досягти росту капіталу, що дозволяє розширити інвестиційні можливості Банку.
- 6) Встановлення взаємин із США, країнами Західної та Східної Європи, СНД (Росія, Беларусь і ін.), спрямованих на задоволення потреб клієнтів Банку щодо виробничих зв'язків із цими країнами.
- 7) Створити повнофункціональну систему управління ризиками.
- 8) Створити гнучку та адекватну обставині систему управління Банком, засновану на економічних важелях управління й оптимальній системі розподілу повноважень.
- 9) Забезпечити надання банківських послуг через Інтернет та за допомогою інших сучасних ІТ-технологій.
- 10) Створити філіальну мережу Банку.

Спеціалізація банку

Банк, згідно з чинним законодавством України, за формою функціонування не має конкретної спеціалізації та є універсальним банком.

За переліком видів послуг, які надаються, та груп клієнтів, що ними користуються, а також сферами застосування власного капіталу та, відповідно до Статуту, ВАТ «БАНК 3/4» є універсальною фінансово-кредитною установою. Протягом звітного періоду ВАТ «БАНК 3/4» здійснював свою діяльність на підставі законодавчих і нормативних актів, що регулюють банківську діяльність в Україні, в тому числі отриманої від Національного Банку України Ліцензії за №248 від 05.11.2008р. Зазначені ліцензія дозволяє банку здійснювати операції, визначені частиною першою та пунктами 5-11 частини другої ст. 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Характер операцій та основної діяльності банку

ВАТ «БАНК 3/4» 17 липня 2008 року отримало Свідоцтво про реєстрацію в Державному реєстрі банків Національного Банку України, реєстраційний № 325 та розпочало виконання довгострокових стратегічних завдань, спрямованих на комплексний та динамічний розвиток бізнесу, збільшення клієнтської бази, розширення спектру банківських продуктів і послуг для максимального задоволення потреб клієнтів.

Активи банку станом на 01.01.2010 року становлять 75 017 тисяч гривень.

Найбільшу питому вагу в активах Банку займають грошові кошти, яки розміщені Банком в НБУ та інших фінансових установах, а саме 56 326 тисяч гривень. У 2009 року

380645 ВАТ «БАНК 3/4»

Банк не проводив операції з кредитування клієнтів (фізичних та юридичних осіб). Це виникло з причин збігом строків створення банківської установи та строків виникнення кризових явищ як у фінансово-банківській сфері, так і у реальному секторі економіки. Стабілізація цих процесів у фінансово-банківській сфері, яка має місце останнім часом, сприятиме припиненню негативних явищ у реальному сектору економіки та відновленню процесів економічного зростання. Це в свою чергу вплине на активізацію споживчого кредитування в наступному році. З 2010 року Банк почне активно пропонувати клієнтам послуги з кредитування нерухомості та автокредитування.

Обсяг залишків коштів населення станом на 01.01.2010 року становить 0,4 тисячі гривень.

Обсяг залишків коштів на поточних та строкових рахунках юридичних осіб станом на 01.01.2010 року відсутній.

Банк у 2009 році розмістив кошти в іншому Банку – резиденту та за результатом 2009 року отримав дохід в сумі 3 991 тисяч гривень. Чистий прибуток банку за 2009 рік склав 6 тисяч гривень.

Контрагенти банку

Станом на 1 січня 2010 року у банку обслуговується 2 клієнта - фізичні особи.

На дату складання річної фінансової звітності серед контрагентів Банку поки ще відсутні юридичні особи, банки та небанківські фінансові заклади.

Станом на 1 січня 2010 року Банком не був отриманий письмовий дозвіл Національного банку України на здійснення окремих видів банківських операцій., в тому числі операції з валютними цінностями.

В ВАТ «БАНК 3/4» станом на 1 січня 2010 року не було відкрито жодного кореспондентського рахунку для здійснення міжнародних розрахунків.

Протягом 2008-2009 років злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення банку не відбувалося.

Управління ризиками

Управління ризиками є основою банківського бізнесу і суттєвою складовою банківських операцій.

Основними ризиками, притаманними операційній діяльності банку, є ризики, пов'язані з наданням кредитів, ліквідністю та ринковими коливаннями процентних ставок та валютних курсів. На дату складання річної фінансової звітності Банком не проводилися активні операції з клієнтами, кошти клієнтів протягом звітного року були залучені в незначної сумі, крім того станом на 01.01.2010 року Банком не був отриманий дозвіл на здійснення операцій з валютними цінностями, тому до основних ризиків, яких може зазнати Банк у своїй діяльності станом на 01.01.2010 рік поки ще не може бути віднесений кредитний ризик, ризик ліквідності, ризики, пов'язані із змінами процентних ставок і курсів обміну валют, ринковий ризик та операційно-технологічний ризик. Найбільш вагомими для Банку на сей час є юридичні, стратегічні та ризики репутації.

Але з метою забезпечення необхідних та достатніх заходів щодо управління ризиками в Банку створено окремий підрозділ - Управління ризиками та створені постійно діючі комітети:

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

Метою діяльності цих підрозділів є постійне та ціле направлене зниження кредитного ризику та поліпшення якості активів Банком шляхом прийняття оперативних рішень щодо погодження оптимальних обсягів кредитування, зменшення ваги

380645 ВАТ «БАНК 3/4»

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 **Комітета з управління активами та пасивами** спрямована на здійснення оцінки 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, вносить зміни і рекомендує їх для затвердження;
- розглядати та затверджувати тарифи на нові продукти/послуги;
- встановлювати пільгові тарифи для різноманітних категорій клієнтів;
- контролює виконання тарифної політики Банку структурними підрозділами.

Оперативне управління ризиками в Банку здійснюється **Управлінням аналізу, планування та оцінки ризиків**, яке займається розробкою політики щодо питань: кредитного, ринкового й операційного ризиків, представлення їх на затвердження комітетів Банку; ідентифікує й оцінює ризики; займається організацією системи контролю і моніторингу ризиків у Банку; дає оцінку операційних та технологічних ризиків усіх бізнес-процесів. Розробляє превентивні заходи для недопущення ризиків та заходи що мінімізують прийняті Банком ризики. Представник Управління ризиків входить до складу Кредитного комітету та Комітету з управління активами та пасивами. На засіданнях відповідних комітетів представник Управління ризиків має один голос без права «вето».

Управління аналізу, планування та оцінки ризиків підпорядковане Голові Правління Банку та підзвітні Правлінню Банку, Комітету з управління активами та пасивам та Кредитному комітету

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 рішень щодо розпорядження майном та коштами Банку на суму, що перевищує 10 відсотків статутного капіталу Банку та у межах своєї компетенції – щодо затвердження положень, правил, та інших внутрішніх документів Банку.

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку в результаті невиконання позичальником чи контрагентом свого зобов'язання перед Банком.

Щодо управління кредитним ризиком розроблені правила і процедури, та створений Кредитний комітет, який здійснює активний моніторинг кредитного ризику. Банк контролює рівень кредитного ризику, який він приймає, встановлюючи ліміти відносно суми взятого ризику. З метою управління кредитним ризиком, Банк здійснює операції з клієнтами та контрагентами, яких характеризує добрий фінансовий стан, та, якщо необхідно, отримує заставу.

Кредитна політика Банку розглядається і затверджується Правлінням Банку. З метою адекватної оцінки кредитоспроможності позичальників – фізичних осіб передбачено використання системи кредитного скорингу.

З метою мінімізації впливу кредитного ризику на діяльність Банку передбачено використання наступних інструментів: оцінка (аналіз) кредитоспроможності позичальника; забезпечення кредитної операції ліквідною заставою (іпотекою); страхування застави (іпотеки); встановлення лімітів кредитних операцій; регламентація порядку проведення кредитних операцій; робота з проблемною заборгованістю; протидія шахрайству.

Моніторинг кредитного ризику повинен здійснюватися на постійній основі та проводиться його регулярний аналіз.

Процентний ризик виникає внаслідок можливості зміни вартості фінансових інструментів або майбутніх грошових потоків від фінансових інструментів під впливом процентних ставок. Процентний ризик оцінюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на процентну маржу і на чистий дохід від процентів. Коли строки активів, що приносять процентний дохід, відрізняються від строків зобов'язань, по яких нараховуються проценти, чистий дохід від процентів буде збільшуватися чи зменшуватися в результаті змін процентних ставок.

З метою управління процентним ризиком Банк здійснює моніторинг процентної доходності по активах. У подальшому у процесі виробничої діяльності також буде проводити моніторинг процентних ставок по зобов'язаннях та коригувати ціни на банківські продукти.

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності та при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів у належні строки та за належними ставками, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною та у належні строки.

Банк має доступ до різноманітних джерел фінансування. Основним джерелом на даний час отримання коштів є статутний капітал Банку. У подальшому це буде відбуватися шляхом використання різних інструментів, включаючи депозити, боргові цінні папери та внески учасників до статутного фонду. Завдяки цьому будуть диверсифікуватися шляхи фінансування, зменшуватися залежність від якогось одного джерела фінансування та, як правило, зменшуватися вартість залучених ресурсів.

Для управління ризиком ліквідності Банк застосовує економічні та адміністративні інструменти.

Банк постійно здійснює оцінку ризику ліквідності шляхом виявлення і моніторингу змін у фінансуванні, необхідному для досягнення цілей бізнесу, визначених у рамках загальної стратегії.

Валютний ризик на даний час у Банку відсутній у зв'язку з тим що на дату складання річної фінансової звітності Банк не мав дозволу на здійснення операцій з валютними цінностями в іноземній валюті. Тому у Банку не має активів та зобов'язання у іноземних валютах.

Ринкові ризики виникають в результаті відкритої позиції по процентних ставках та валютних інструментах, на які впливають загальні та специфічні ринкові зміни. Ринковий ризик полягає у тому, що зміни ринкових умов, таких як процентні ставки, котирування цінних паперів, валютні курси та кредитні спреди (що не відносяться до змін кредитоспроможності боржника / кредитора), впливають на доходи Банку або на вартість фінансових інструментів, які йому належать.

Загальну відповідальність щодо здійснення контролю за ринковим ризиком покладено на Комітет управління активами і пасивами, котрий повинен бути здійснювати управління ринковим ризиком шляхом встановлення обґрунтованих обмежень (ліміти, нормативи) після отримання Банком дозволу НБУ на здійснення окремих видів банківських операцій, в т.ч. операцій з цінними паперами, операцій з валютними цінностями, тощо.

Операційний-технологічний ризик – це ризик прямих або опосередкованих втрат в результаті невірно побудованих бізнес-процесів, неефективності процедур внутрішнього контролю, технологічних збоїв, несанкціонованих дій персоналу або зовнішнього впливу.

Основні методом управління операційним ризиком є створення системи внутрішнього контролю. Банк регулярно здійснює аудит операційних процедур разом з оцінкою операційних ризиків, розробляє внутрішні рекомендації для їх зменшення. Оцінка операційних ризиків завжди проводиться при аналізі нових продуктів, внутрішньобанківських регламентів, процесів і операційних, платіжних і розрахункових процедур.

Банк впроваджує систему чіткого делегування повноважень, розподіл несумісних обов'язків, розподіл повноважень окремих структурних підрозділів і працівників Банку при виконанні всіх банківських операцій з обмеженим доступом до операційної системи.

Основні заходи щодо управління операційним ризиком: моніторинг операцій на рівні підрозділів, обмеження фізичного доступу персоналу до даних на електронних та паперових носіях, процедури перевірок та подвійного контролю, забезпечення відповідності внутрішнім нормативам та положенням, а також вимогам законодавства та регулюючих органів.

Ризик репутації - існуючий або потенційний ризик для доходу і капіталу, який виникає внаслідок негативного сприйняття іміджу фінансової установи клієнтами, контрагентами, засновниками або органами нагляду. Це впливає на можливість Банку встановлювати нові відносини з контрагентами, надавати нові послуги або підтримувати стосунки з існуючими клієнтами.

У Банку встановлений порядок участі органів управління і керівників структурних підрозділів в управлінні ризиком репутації.

Стратегічний ризик – це існуючий або можливий негативний вплив на діяльність Банку, що є наслідком прийняття невірних управлінських, стратегічних рішень, поганого впровадження таких рішень або відсутності реакції на зміни зовнішніх факторів ринку. Стратегічний ризик пов'язаний з помилками в стратегічному управлінні, перш за все, з можливістю неправильного формулювання цілей Банку, невірною ресурсною забезпеченням їх реалізації і невірною підходу до управління ризиками в банківській діяльності в цілому. В цілях мінімізації стратегічного ризику Банк використовує наступні основні методи:

- фіксує у внутрішніх документах Банку, у тому числі і в Статуті Банку розмежування повноважень органів управління по ухваленню рішень;
- контролює обов'язковість виконання ухвалених вищим органом Банку рішень підпорядкованими підрозділами і працівниками Банку;
- стандартизує основні банківські операції;
- встановлює внутрішній порядок узгодження змін у внутрішніх документах і процедурах, що стосуються ухвалення рішень;
- здійснює аналіз впливу чинників стратегічного ризику (як у сукупності, так і в розрізі їх класифікації) на показники діяльності Банку в цілому;
- проводить моніторинг змін законодавства України і чинних нормативних актів з метою виявлення і запобігання стратегічному ризику на постійній основі;
- проводить моніторинг ринку банківських послуг з метою виявлення вірогідних нових напрямів діяльності Банку і постановки нових стратегічних завдань;
- проводить моніторинг ресурсів, зокрема фінансових, матеріально-технічних, людських для реалізації стратегічних завдань Банку;
- стимулює працівників Банку залежно від впливу їх діяльності на рівень стратегічного ризику;
- забезпечує постійне підвищення кваліфікації працівників Банку з метою виявлення і запобігання стратегічному ризику;
- забезпечує постійний доступ максимальної кількості працівників Банку до актуальної інформації по законодавству, внутрішніх документах Банку.

Юридичний ризик – це наявний або потенційний ризик для грошових надходжень та капіталу, який виникає через порушення або недотримання вимог законів, нормативно-правових актів, угод, прийнятої практики та етичних норм, а також через можливість двозначного тлумачення встановлених законів та правил.

З метою ефективного управління та запобігання проявам юридичного ризику, Банком розроблена оперативна система доведення до керівництва та співробітників змін у нормативних документах Банку (положення, процедури). На обов'язковій основі здійснюється попередня юридична експертиза внутрішньобанківських нормативних документів, впровадження нових банківських продуктів.

Для мінімізації юридичних ризиків при здійсненні подібних банківських операцій, розроблені та застосовуються типові форми договорів та інша стандартизована документація. Для запобігання виникненню судових справ по наданих кредитах

380645 ВАТ «БАНК 3/4»

проводиться методична та консультаційна робота з клієнтами. Рівень правової обізнаності співробітників та керівництва підвищується завдяки систематичному проведенню тренінгів та навчання.

Методи вимірювання ризиків

При оцінці операційного, ризику репутації та стратегічного ризику використовується методика визначення ключових показників, вимірювання їх та зважування на коефіцієнти можливих втрат.

Основні внутрішні документи, якими регламентується дії щодо управління ризиками та встановлення лімітів:

- Положення про управління ризиком ліквідності у ВАТ «БАНК 3/4»;
- Положення про порядок кредитування фізичних осіб в системі ВАТ «БАНК 3/4»;
- Положення про проведення оцінки фінансового стану Позичальника – юридичної особи та фізичної особи – підприємця в ВАТ «БАНК 3/4»;
- Положення про порядок кредитування фізичних осіб в системі ВАТ «БАНК 3/4»;
- Положення про систему управління ризиками в ВАТ «БАНК 3/4»;
- Положення про кредитний комітет;
- Положення про політику управління активами та пасивами ВАТ «БАНК 3/4»;
- Положення про кредитну політику ВАТ «БАНК 3/4»;
- Положення про інвестиційну політику ВАТ «БАНК 3/4»;
- інші внутрішні положення та методики Банку.

Станом на 01.01.2010 р. ВАТ «БАНК 3/4» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Платоспроможність банку

Платоспроможність відображає здатність банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, які виникли в процесі банківської діяльності. Платоспроможність може погіршуватись під впливом таких основних факторів:

- зменшення регулятивного капіталу;
- розміщення коштів у більш ризикові активи, та погіршення якості активів;
- виникнення та збільшення невідповідності строків розміщення коштів (активів) строкам залучення коштів (пасивів);
- збільшення валютного ризику, що приймає на себе Банк в процесі здійснення операцій з валютними коштами.

Контроль платоспроможності Банк здійснює за допомогою, введеного Національним банком України, економічного нормативу адекватності регулятивного капіталу. Значення цього нормативу повинно бути не менше 10%.

Станом на 01.01.2010 цей показник становив 160,71%, при тому, що Банк мав дотримуватись нормативного значення не менше 12%, так як з моменту отримання ліцензії на здійснення банківських операцій минуло менше 24 місяців.

Це характеризує банк як платоспроможний та такий, що має достатньо капіталу для покриття кредитного ризику та ризику неповернення розміщених активів.

Однією з головних складових, що впливає на стан платоспроможності Банку є регулятивний капітал. За 2009 рік він дорівнював 75 000,6 тис. грн. На 2009 рік Банк мав дотримуватись нормативного значення не менше ніж 74 194,0 тис.грн. Складовими регулятивного капіталу є основний (капітал першого рівня) та додатковий капітал (капітал другого рівня). Основний капітал вважається більш стабільним, він не може передаватись та перерозподілятися.

Станом на 01.01.2010 року капітал першого рівня дорівнював 74 998,3 тис. грн.

Капітал другого рівня станом на 01.01.2010 року склав 2,3 тис.грн..

Поряд з показником адекватності регулятивного 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. З цією метою Банк повинен здійснювати контроль миттєвої, поточної та короткострокової здатності виконувати власні зобов'язання.

Миттєва ліквідність забезпечується здатністю покрити грошові зобов'язання, за рахунок високоліквідних активів Банку. Національний банк України визначив мінімально допустиме значення даного нормативу на рівні 20%. Станом на 01.01.2010 року, в зв'язку з відсутністю у Банку залишків за поточними рахунками для розрахунку нормативу миттєвої ліквідності, показник нормативу миттєвої ліквідності Банку вважається дотриманим.

Поточна ліквідність свідчить про збалансованість строків та сум ліквідних активів та зобов'язань Банку. При мінімально необхідному значенні 40%, Банк має достатню поточну ліквідність, оскільки станом на 01.01.2010 року у балансі Банку відсутні залишки за поточними рахунками для розрахунку нормативу поточної ліквідності та залишки за рахунками обліку зобов'язань Банку для розрахунку нормативу поточної ліквідності.

Короткострокова ліквідність забезпечується здатністю банку своєчасно виконати короткострокові зобов'язання за рахунок ліквідних активів. Для забезпечення платоспроможності Банк має тримати даний норматив не менше 60%. За рахунок наявності достатнього рівня ліквідних активів – 56 326,1 тис.грн. та відсутності на звітну дату залишків за поточними рахунками для розрахунку нормативу, тому короткострокова ліквідність станом на 01.01.2010 року була на рівні 14 081 524,92 %.

За вищенаведеними показниками Банк можна характеризувати як платоспроможний банк та такий, що виконує нормативи капіталу та ліквідності, що встановлені Національним банком України.

Припинення окремих видів банківських операцій та обмеження щодо володіння активами

Протягом 2009 року припинення окремих видів банківських операцій та обмеження щодо володіння активами не було.

Корпоративне управління банком

Управління банком здійснюється на підставі Статті 11 Статуту ВАТ «БАНК 3/4» відповідно до якої його органами управління є:

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

Спостережна Рада і Правління керують діяльністю Банку в межах повноважень, наданих їм Загальними зборами акціонерів Банку.

Загальні Збори Акціонерів Банку - є вищим органом управління Банку, що скликаються в черговому та позачерговому порядку.

Чергові Загальні Збори Акціонерів Банку скликаються Радою Директорів Банку не рідше одного разу на рік. (п. 12.1.)

Позачергові Загальні Збори Акціонерів Банку скликаються Правлінням Банку якщо цього вимагають інтереси Банку, а також на письмову вимогу Спостережної Ради Банку, Ревізійної комісії та в інших випадках, передбачених чинним законодавством.. (п. 12.4.)

До компетенції Загальних зборів акціонерів належить:

- визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- внесення змін та доповнень до Статуту Банку, в тому числі зміни розміру Статутного капіталу Банку;
- призначення та звільнення Голови та Членів Спостережної Ради Банку, Голови та Членів ревізійної комісії;
- обрання та відкликання голів та членів Спостережної Ради Банку, Ревізійної комісії Банку;
- затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні банки та підприємства, затвердження звітів та висновків Ревізійної комісії Банку та зовнішнього аудитора;
- розподілу прибутку; припинення діяльності Банку, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу; вирішення питання про придбання Банком частки Учасника Банку;

Рішення на Загальних Зборах Акціонерів Банку приймається, більшістю у $\frac{3}{4}$ голосів акціонерів, які беруть участь у Загальних Зборах акціонерів з таких питань:

- зміна статуту Банку;
- прийняття рішень про припинення діяльності.

З решти питань рішення приймаються простою більшістю голосів акціонерів, які беруть участь у Загальних Зборах акціонерів. (п.12.13 – 12.14).

Спостережна Рада Банку - є колегіальним органом управління, який обирається Загальними Зборами Акціонерів Банку з числа учасників Банку або їх представників у загальній кількості не менше 5 осіб, і представляє інтереси Акціонерів в період між проведенням Загальних Зборів.

Спостережна Рада обирається Загальними Зборами акціонерів з числа акціонерів або їх представників і діє на підставі Положення про Спостережної Ради (п.13.1).

Повноваження і порядок роботи Спостережної Ради Банку визначаються Статутом та Положенням про Спостережну Раду Банку, що затверджується Загальними Зборами акціонерів Банку. Спостережна Рада Банку здійснює наступні функції:

- призначає і звільняє Голову та членів Правління Банку, в тому числі виконуючими обов'язки;
- контролює діяльність Правління Банку;
- визначає зовнішнього аудитора;
- встановлює порядок проведення ревізій та контролю фінансово-господарської діяльності Банку;
- приймає рішення щодо покриття збитків;
- приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх банків, дочірніх підприємств, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень;
- затверджує умови оплати праці та матеріального стимулювання Голови Правління та Членів Правління Банку;

380645 ВАТ «БАНК 3/4»

- затверджує Положення про Правління Банку, що регламентує його роботу і визначає повноваження Членів Правління Банку;
 - готує пропозиції щодо питань, які виносяться на Загальні Збори Акціонерів Банку;
 - попередньо погоджує рішення про участь Банку в інших господарських товариствах та підприємствах, а також вступ до організацій та об'єднань. При цьому пряма чи опосередкована участь Банку у капіталі будь-якого підприємства, установи не повинна перевищувати 15 відсотків капіталу Банку, а сукупні інвестиції Банку не повинні перевищувати 60 відсотків капіталу Банку у випадках, передбачених чинним законодавством України (13.3.14);
 - попередньо погоджує рішення про розпорядження майном та коштами Банку на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу Банку;
 - дає згоду на укладення правочинів з одним контрагентом на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу Банку;
 - здійснює інші повноваження, делеговані Загальними Зборами Акціонерів Банку.
- Спостережна Рада Банку може приймати рішення заочним голосуванням (шляхом письмового опитування). При цьому рішення приймається у загальному порядку (п.13.9).

Правління Банку - є виконавчим органом Банку, що діє від імені Банку, підзвітна Загальним Зборам Акціонерів Банку та Спостережній Раді Банку. Організує виконання рішень Загальних Зборів Акціонерів Банку і Спостережної Ради Банку. (п. 14.3.2 Статті 14 Статуту)

Правління Банку виконує такі функції:

- вирішує всі питання діяльності Банку, за винятком тих, що відносяться до компетенції Загальних Зборів Акціонерів Банку або Спостережної Ради Банку, а також виконує передані їй Загальними Зборами акціонерів і Спостережної Ради Банку функції, що належать до компетенції цих органів, крім питань що відносяться до виключної компетенції (14.3.1.);
 - організовує виконання рішень Загальних Зборів Акціонерів та Спостережної Ради Банку, попередньо розглядає всі питання, що виносяться на розгляд Загальних Зборів Акціонерів та Спостережної Ради Банку, готує у зв'язку з цим необхідні документи(14.3.2.);
 - в межах своєї компетенції затверджує положення, правила, інші внутрішні документи Банку;
 - вирішує питання підготовки та підвищення кваліфікації персоналу Банку;
 - розглядає питання організації роботи Банку по різних напрямках його діяльності, в тому числі повноваження щодо розгляду яких передані Правлінню Банку Загальними Зборами Акціонерів та Спостережною Радою Банку;
 - становлює основні планові показники діяльності Банку та їх розподіл за філіями;
 - забезпечує організацію обліку розповсюдження випуску цінних паперів відповідно до порядку, затвердженого Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
 - в порядку та в строки, визначені чинним законодавством України, надає Національному банку України інформацію, необхідну для цілей банківського нагляду;
 - визначає організаційну структуру, кількісний склад, систему оплати праці та матеріального заохочення працівників філій та представництв Банку;
 - контролює дотримання Банком чинного законодавства та документів, що визначають порядок його діяльності;
 - визначає час, місце проведення Загальних Зборів Акціонерів та їх порядок денний, якщо інше не передбачено рішенням Загальних Зборів акціонерів або Спостережної Ради Банку;
 - затверджує положення про самостійні структурні підрозділи Банку, регламенти роботи комітетів Банку щодо окремих питань його діяльності;
- приймає рішення щодо списання за рахунок спеціальних резервів, активів Банку,

380645 ВАТ «БАНК 3/4»

визнаних безнадійними відповідно до чинного законодавства України та в порядку, визначеному внутрішніми документами Банку. Рада Директорів Банку скликає Загальні Збори Акціонерів Банку у випадках, передбачених Статутом, а також за вимогою Спостережної Ради Банку чи Ревізійної комісії Банку

Рішення Правління Банку приймається простою більшістю голосів присутніх на засіданні Членів Правління. Якщо голоси поділяються порівну, приймається рішення, за яке проголосував Голова Правління. (п.14.6).

Корпоративна культура - це система, загальних для нашого персоналу, принципів, цінностей, уявлень про успіх у бізнесі. Це основні принципи керівництва в тих чи інших ситуаціях, правила, писані і неписані, по яких живе ВАТ «Банк 3/4»

Наші цінності:

- *фокус на клієнта* - ми повністю усвідомлюємо, що заставою розвитку нашого бізнесу являється максимальне задоволення потребностей клієнта (пропонувати клієнтові лише те, що потрібне клієнтові з тим рівнем сервісу, який він чекає) і його лояльність (частота користування нашими продуктами і рекомендації іншим клієнтам);
- *швидкість* – ми визначаємо як мінімально-можливе (з точки зору технології і стосунків до ризик-менеджменту) час обслуговування клієнта, так і рух усереднені Банку (швидке ухвалення рішень, реакція на події, застосування нових продуктів);
- *доступність* – ми знаходимося в тих місцях, де ми більш всього необхідні нашим клієнтам (в точках роздрібних продажів) і де нас легко знайти (розміщення відділень в місцях транспортних розв'язок, розпізнавані покажчики). Наші клієнти зможу зв'язатися з нами зручним для них способом (телефонна підтримка, Інтернет, особисті контакти, поштові розсилки). У доступному місці ми будемо доступні для будь-якого клієнта, який відповідає нашій системі ризик-менеджменту;
- *повага* – ми поважаємо і вітаємо всіх тих, що звернулися до нас за кредитами, незалежно від того чи стали вони нашими клієнтами чи ні. В разі виникнення у нашого клієнта проблем, ми з повагою і з розумінням відносимося до його ситуації, намагаємося знайти найбільш прийнятні для банку і клієнта шляхи вирішення. В банку ми з повагою відносимося до всіх співробітників, їх ініціатив і проблем;
- *командний дух* – ми розуміємо, що реальна цінність для клієнта створюється в кожному підрозділі і на кожній ділянці в Банку, тому лише погоджена і злагоджена робота всього колективу веде до досягнення поставлених цілей.

Відсутня частка керівництва в акціях банку на кінець дня 31 грудня 2009 року.

Перелік акціонерів, що мають істотну участь в банку на кінець дня 31 грудня 2009 року

П.І.Б.	Сума, тис. Грн.	% від статутного капіталу
Лагун Микола Іванович	74 250,0	99%

Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року істотну участь у банку має громадянин України: Лагун Микола Іванович вклад якого складає відповідно - 99 (Дев'яносто дев'ять) відсотків від статутного капіталу Банку.

Голова Правління

О.Г.Ринда

Головний бухгалтер

С.І.Барабаш

**Баланс ВАТ «БАНК 3/4»
за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року**

Рядок	Найменування статті	Примітки	тис. грн.	
			2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	56 326	0
2	Торгові цінні папери		0	0
3	інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових		0	0
4	Кошти в інших банках		0	0
5	Кредити та заборгованість клієнтів		0	0
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж		0	0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення		0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії		0	0
9	Інвестиційна нерухомість		0	0
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток			0
11	Відстрочений податковий актив		6	0
12	Гудвіл		0	0
13	Основні засоби та нематеріальні	5	82	0
14	Інші фінансові активи		0	0
15	Інші активи	6	18 603	0
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття		0	0
17	Усього активів		75 017	0
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
18	Кошти банків		0	0
19	Кошти клієнтів		0	0
20	Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
21	Інші залучені кошти		0	0
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		2	0
23	Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
24	Резерви за зобов'язаннями		0	0
25	Інші фінансові зобов'язання	13	9	0

380645 ВАТ «БАНК 3/4»

26	Інші зобов'язання		0	0
27	Субординований борг		0	0
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)		0	0
29	Усього зобов'язань		11	0
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
30	Статутний капітал	7	75 000	0
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		6	0
32	Резервні та інші фонди банку		0	0
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку			
34	Частка меншості			
35	Усього власного капіталу та частка меншості		75 006	0
36	Усього пасивів		75 017	0

Голова Правління

О.Г.Ринда

Головний бухгалтер

С.І.Барабаш

Виконавець: Барабаш С.І.
Тел.: (044) 498-21-95

Звіт про фінансові результати
ВАТ «БАНК 3/4»
за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		3 991	0
1.1	Процентні доходи	8	3 991	0
1.2	Процентні витрати	8	0	0
2				
2.1	Комісійні доходи	9	0	0
2.2.	Комісійні витрати	9	(22)	0
3	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
4	Результат від операцій з хеджування		0	0
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
6	Результат від торгівлі іноземною валютою		0	0
7	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
9	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
10	Результат від переоцінки іноземної валюти		0	0
11	Резерв під заборгованість за кредитами		0	0

380645 ВАТ «БАНК 3/4»

12	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
13	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
15	Резерви за зобов'язаннями		0	0
16	Інші операційні доходи		0	0
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості		0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	10	(3 950)	0
19	Дохід від участі в капіталі		0	0
20	Прибуток/(збиток) до оподаткування		19	0
21	Витрати на податок на прибуток	11	(13)	0
22	Прибуток/(збиток) після оподаткування		6	0
23	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу		0	0
24	Чистий прибуток/(збиток)		6	0
25	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		0	0
25.1	Материнського банку		0	0
25.2	Частки меншості		0	0
26	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
27	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0

Голова Правління

О.Г.Ринда

Головний бухгалтер

С.І.Барабаш

Виконавець: Барабаш С.І.

Тел.: (044) 498-21-95

Звіт про рух грошових коштів
ВАТ «БАНК 3/4»
за 2009 рік
(прямий метод)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
Грошові кошти від операційної діяльності:				
1	Процентні доходи, що отримані		3 991	0
2	Процентні витрати, що сплачені		0	0
3	Комісійні доходи, що отримані		0	0
4	Комісійні витрати, що сплачені		(22)	0
5	Доходи, що отримані за операціями з торговими цінними паперами		0	0
6	Доходи, що отримані за операціями з іноземною валютою		0	0
7	Інші отримані операційні доходи		0	0
8	Виплати на утримання персоналу		(1 665)	0
9	Сплачені адміністративні та інші операційні витрати		(2 273)	0
10	Сплачений податок на прибуток		(17)	0
11	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		14	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:				
12	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		0	0
13	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		0	0
14	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		0	0
15	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		0	0
16	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(18 603)	0
17	Чистий приріст/(зниження) за коштами інших банків		0	0
18	Чистий приріст/(зниження) за коштами клієнтів		0	0
19	Чистий приріст/(зниження) за борговими цінними паперами, що емітовані банком		0	0
20	Чистий приріст/(зниження) за іншими фінансовими зобов'язаннями		11	0
21	Чистий приріст/(зниження) за резервами під зобов'язання		0	0
22	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)		(18 592)	0

380645 ВАТ «БАНК 3/4»

Грошові кошти від інвестиційної діяльності:				
23	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
24	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
25	Придбання основних засобів		(91)	0
26	Придбання нематеріальних активів		(2)	0
27	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/ (використані в інвестиційній діяльності)		(93)	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:				
28	Отримання субординованого боргу		0	0
29	Внески за частками		0	0
30	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		0	0
31	Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		(18671)	0
32	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		0	0
33	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	56 326	0

Голова Правління

О.Г.Ринда

Головний бухгалтер

С.І.Барабаш

Виконавець: Барабаш С.І.

Тел.: (044) 498-21-95

ВАТ «БАНК 3/4»

за 2009 рік

(тис.
грн.)

Рядок	Найменування статті	При- міт-ки	Статут- ний капітал (прим.7)	резервні та інші фонди банку	нероз- поді- лений при- буток	Усього влас- ного капіталу
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 2008 року		0	0	0	0
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти		0	0	0	0
3	Скоригований залишок на 1 січня 2008 року		0	0	0	0
4	Основні засоби та нематеріальні активи:	5	0	0	0	0
4.1	Результат переоцінки		0	0	0	0
4.2	Реалізований результат переоцінки		0	0	0	0
5	Відстрочені податки	11	0	0	0	0
6	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	0	0	0
7	Прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0
8	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	0	0	0
9	Внески за акціями	7	0	0	0	0
10	Емісія акцій		0	0	0	0
11	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 (залишок на 1 січня 2009 року)		0	0	0	0
12	Відстрочені податки	11	0	0	0	0
13	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	0	0	0
14	Прибуток/збиток за рік		0	0	6	6
15	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік				6	6

380645 ВАТ «БАНК 3/4»

16	Емісія акцій	7	75 000	0	0	75 000
17	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року		75 000	0	6	75 006

Сума внеску за незареєстрованим статутним капіталом станом на кінець дня 31 грудня 2009 року відсутня.

Сума нарахованих до отримання доходів станом на кінець дня 31 грудня 2009 року відсутня.

Сума нарахованих до сплати витрат станом на кінець дня 31 грудня 2009 року складає – 10,8 тис. грн.

Сума нарахованих до отримання доходів та нарахованих до сплати витрат станом на кінець дня 31 грудня 2008 року відсутня.

Голова Правління

О.Г.Ринда

Головний бухгалтер

С.І.Барабаш

Виконавець: Барабаш С.І.

Тел.: (044) 498-21-95

Примітка 1. Облікова політика**Примітка 1.1. Основна діяльність**

380645 ВАТ «БАНК 3/4»

ВАТ «БАНК 3/4» зареєстроване Національним банком України 17 липня 2008 року та отримало банківську ліцензію від Національного банку України 5 листопада 2008 року.

ВАТ «БАНК 3/4» при здійсненні банківської діяльності керується чинним законодавством України, зокрема Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про цінні папери та фондовий ринок», Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, іншими законодавчими актами, в тому числі, нормативно-правовими актами Національного банку України.

Для стабільної та безперервної діяльності в ВАТ «БАНК 3/4» розроблено внутрішні положення: Статут Банку, Положення про Спостережну Раду Банку, Положення про Правління Банку, Положення про Ревізійну комісію Банку, Положення про Службу внутрішнього аудиту Банку та інші внутрішні оперативні документи (інструкції, правила, накази, розпорядження і т.п.)

Організаційна структура ВАТ «БАНК 3/4» визначена Статутом Банку.

Система банку має дивізійну організаційну структуру, яка складається з управлінь, відділів у складі управлінь, самостійних управлінь та відділів, відділів у складі управлінь. Самостійні структурні підрозділи підпорядковуються Голові Правління та заступникам Голови Правління банку.

У 2009р. Банком не проводилися реорганізації його структури. А також не проводилося створення нових структурних підрозділів, як в структурі Головної установи банку, так і в регіональній його частині. (відділень, інших точок продажу).

На 1 січня 2010 р. банком не було відкрито жодного відділень. Це обумовлено тим що створення банківської установи співпало з початком економічної та фінансової кризи.

Важки умови економічної та фінансової кризи, погіршення зовнішньо-економічної кон'юнктури та суттєве скорочення внутрішнього попиту були основними факторами негативних тенденцій розвитку української економіки так і її фінансового сектору. Тому банком за 2009 рік був проведений незначним перелік банківських операцій з яких основним було розміщення коштів на кореспондентському рахунку в іншій фінансовій установі, залучення коштів від фізичних осіб.

Здійснення банківської діяльності ВАТ «БАНК 3/4» проводилося виключно в межах законодавства України на підставі банківської ліцензії, виданої Національним банком України.

Наприкінці 2009 року ВАТ «БАНК 3/4» було прийнято рішення щодо отримання письмового дозволу від Національного банку України на здійснення окремих видів банківських операцій. Отримання дозволу планується у першому півріччі 2010 року, після чого у банку значно зросте перелік та об'єм банківських операцій та відповідно і сума одержаних банком доходів від операційної діяльності банківської установи.

Протягом звітнього періоду ВАТ «БАНК 3/4» здійснював свою діяльність на підставі законодавчих і нормативних актів, що регулюють банківську діяльність в Україні, в тому числі отриманої від Національного Банку України Ліцензії за № 248 від 05.11.2008р.. Зазначена ліцензія дозволяють банку здійснювати операції, передбачені нормами ст. 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», а саме:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання або відчуження права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій

380645 ВАТ «БАНК 3/4»

формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);

- лізинг;
- послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

Банк, згідно з чинним законодавством України, за формою функціонування не має конкретної спеціалізації та є універсальним банком.

За переліком видів послуг, які надаються, та груп клієнтів, що ними користуються, а також сферами застосування власного капіталу та, відповідно до Статуту, ВАТ «БАНК 3/4» є універсальною фінансово-кредитною установою.

ВАТ «БАНК 3/4» 17 липня 2008 року отримав Свідоцтво про реєстрацію в Державному реєстрі банків Національного Банку України, реєстраційний № 325 та розпочав виконання довгострокових стратегічних завдань, спрямованих на комплексний та динамічний розвиток бізнесу, збільшення клієнтської бази, розширення спектру банківських продуктів і послуг для максимального задоволення потреб клієнтів.

Примітка 1.2. Основи облікової політики та складання звітності

Облікова політика Банку встановлює порядок організації та ведення бухгалтерського обліку банківських операцій, визначає принципи, методи і процедури, що використовуються банком для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика ВАТ «БАНК 3/4» - документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці в Банку прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообороту.

Облікова політика ВАТ «БАНК 3/4» будується у відповідності з чинним законодавством України (зокрема, Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»), нормативними актами Національного банку України (зокрема, відповідно до вимог «Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України», затвердженого постановою Національного банку України від 30.12.98 р. N 566; «Положення про організацію операційної діяльності в банках України», затвердженого постановою Національного банку України від 18.06.2003р. N 254; Постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України та Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України» від 17 червня 2004 року № 280), основними принципами міжнародних стандартів фінансової звітності (зокрема, стандартом бухгалтерського обліку № 1 «Розкриття облікової політики»), національними стандартами бухгалтерського обліку в Україні, внутрішніми нормативними документами ВАТ «БАНК 3/4», що визначають порядок здійснення операцій з різними фінансовими інструментами. Обрана банком облікова політика:

- > забезпечує повноту та достовірність відображення операцій в обліку;
- > визначає систему ведення бухгалтерського обліку;
- > закріплює правила та процедури, прийняті керівництвом банку для ведення фінансового, управлінського, податкового та позасистемного обліку;
- > відображає особливості організації та ведення бухгалтерського обліку банку;
- > направлена на повне задоволення потреб управління банком;

380645 ВАТ «БАНК 3/4»

- > сприяє виконанню повного обсягу банківських операцій;
- > забезпечує встановлення контролю здійснення операцій;
- > встановлює правила документообігу;
- > затверджує ведення системи рахунків і реєстрів бухгалтерського обліку;
- > визначає технологію обробки облікової інформації.

Національною валютою України є гривня. Отже, функціональною валютою і валютою подання фінансової звітності є гривня, округлена до тисяч.

Фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за винятком фінансових активів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, які були відображені за справедливою вартістю.

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, а також на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображені у звітності. Фактичні результати можуть відрізнятись від цих оцінок.

Протягом 2009 року облікова політика ВАТ «БАНК 3/4» не змінювалася.

Облікова політика містить правила ведення бухгалтерського обліку, дотримання яких протягом року є обов'язковими. За цим документом затверджується методологія відображення окремих банківських операцій та особливості організації бухгалтерського обліку Банку.

Облікова політика Банку базується на складових міжнародних стандартів бухгалтерського обліку: безперервності діяльності, постійності правил бухгалтерського обліку, обачливості, нарахування, окремого відображення активів і зобов'язань, прийнятності вхідного балансу, перевагах змісту над формою, оцінюванні, відкритості, консолідації, суттєвості, конфіденційності.

Банк постійно керується одними й тими ж правилами бухгалтерського обліку, крім випадків істотних змін в діяльності або в правовій базі. Методи обліку та оцінки статей балансу, як правило, використовуються постійно з року в рік.

Облікова політика Банку базується на основних принципах бухгалтерського обліку та дотримується таких основних критеріїв як:

- > **наступність**, тобто залишки на балансових та позабалансових рахунках на початок поточного звітного періоду повинні відповідати залишкам на кінець попереднього періоду;
- > **повнота відображення** в бухгалтерському обліку всіх фактів господарської діяльності; усі банківські 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;
- > **обачність**, застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться;
- > **пріоритет змісту над формою**, тобто відображення в бухгалтерському обліку та розкриття у звітності фактів господарської діяльності виходячи не тільки з правової норми, але і з економічного змісту фактів та умов господарювання;
- > **несуперечність**, тобто тотожність даних аналітичного обліку оборотам та залишкам за рахунками синтетичного обліку на перше число кожного місяця, а також показників бухгалтерської звітності даним синтетичного та аналітичного обліку;
- > **раціональність**, тобто раціональне та економічне ведення бухгалтерського обліку, виходячи з умов господарської діяльності Банку;
- > **відкритість**, тобто фінансові звіти побудовані детально і чітко, максимально зрозумілі для користувачів, достовірно відображають операції Банку, уникають двозначності в відображенні позиції Банку. Необхідні пояснення дано в додатках та пояснювальних записках до звітів;
- > **суттєвість** - у фінансових звітах знаходить відображення вся істотна інформація,

380645 ВАТ «БАНК 3/4»

корисна для прийняття рішень керівництвом, інвесторами, та іншими користувачами звітності;

- > **своєчасність відображення** фактів господарської діяльності в бухгалтерському обліку;
- > **автономність**, тобто активи та зобов'язання Банку повинні бути відокремлені від активів та зобов'язань власників цього Банку або інших банків (підприємств);
- > **безперервність**, тобто оцінка активів Банку здійснюється, виходячи з припущення, що банківська діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому;
- > **нарахування та відповідність доходів та 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 вигод 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 вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами. Власний капітал - це залишкова частина в активах банку після вирахування всіх зобов'язань;

Принцип нарахування застосовується банком при наявності таких умов:

- фінансовий результат операції можливо розрахувати за даними підтверджуючих документів (угод, актів, накладних);
- доходи або витрати відповідають виникненню реальної заборгованості, якщо заборгованість виникла за активом балансу - нараховуються доходи, за пасивом балансу - нараховуються витрати.

Якщо через відсутність даних неможливо визначити точну суму доходів (витрат) в останні дні місяця, не нараховані суми враховуються в наступному місяці. Банк враховує доходи від наданої послуги у розмірі витрат, пов'язаних із наданням такої послуги, якщо є впевненість в отриманні цих доходів, якщо такої впевненості немає, враховуються тільки витрати. Доходи за цими операціями будуть проведені при їх фактичному отриманні;

- > **послідовність** - постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики;
- > **історична (фактична) собівартість**, тобто активи та зобов'язання обліковуються, як правило, 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.

Розроблені і затверджені внутрішні Положення, Інструкції та інші нормативні документи

Банку, які регламентують різні сфери діяльності Банку, є невід'ємною частиною Облікової політики.

Основними складовими облікової політики Банку є:

- > Внутрішній план аналітичних рахунків бухгалтерського обліку ВАТ «БАНК 3/4» затверджений Головою Правління Банку від 15.05.2009 року;
- > Положення про операційну діяльність в ВАТ «БАНК 3/4» затверджене Головою Правління Банку від 23.12.2009 року;
- > Положення про здійснення касових операцій та зберігання готівки у ВАТ «БАНК 3/4» затверджене Головою Правління Банку від 26.09.2008 року;
- > Положення з бухгалтерського обліку необоротних активів ВАТ «БАНК 3/4» затверджене Головою Правління Банку від 05.10.2009 року;
- > інші чинні внутрішні нормативні акти в частині організації та ведення бухгалтерського обліку, документообігу та контролю банківських операцій.

Облікова політика Банку визначає порядок створення та використання резервів на

380645 ВАТ «БАНК 3/4»

підставі чинного законодавства та нормативних активі Національного банку України.

Облікова політика в Банку застосовується до подій та операцій з часу їх виникнення. Актив враховується в балансі, коли є ймовірність надходження майбутніх економічних вигод для Банку і актив має собівартість або вартість, яка може бути достовірно обчислена.

Зобов'язання - це теперішня заборгованість Банку, що виникає внаслідок минулих подій, від погашення якої очікується вибуття ресурсів банку.

Активи і зобов'язання Банку оцінюються і відображаються в обліку з достатньою мірою обережності з метою уникнення можливості перенесення існуючих фінансових ризиків на наступні звітні періоди. Тому методи оцінки активів та зобов'язань в Банку базуються на головних принципах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Через оцінку активів та зобов'язань надходить інформація про загальну вартість банківського майна, його зобов'язань, про вартість окремих статей балансу Банку. Не підлягає оцінці готівка та стандартні зобов'язання.

У фінансових звітах Банк використовував такі методи оцінки, як історична (первісна) вартість, ринкова вартість, справедлива вартість, балансова вартість.

Первісна вартість передбачає відображення в обліку активів Банку за сумою фактичних витрат на їх придбання на дату їх придбання, а зобов'язань – на суму мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання (депозити). За первісною вартістю Банк обліковує основні засоби та нематеріальні активи та фінансові інструменти {дебіторська заборгованість, цінні папери, вкладення (інвестиції) в асоційовані компанії, дочірні підприємства}.

Ринкова вартість – сума, яку можна отримати від продажу активу на активному ринку. При відображенні в обліку активів та зобов'язань за ринковою вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких самих активів на поточний момент. При відображенні в обліку зобов'язань вони визнаються за тією сумою коштів, яка вимагалася для проведення розрахунку у поточний момент. Приведення вартості активів у відповідність із ринкової здійснюється шляхом їх переоцінки.

Справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу, або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. За справедливою вартістю Банк визначає безоплатно отримані активи, активи, отримані в результаті обміну на неподібний об'єкт.

Балансова вартість – сума, за якою актив обліковується у балансі після вирахування будь-якої накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення його корисності.

Примітка 1.3. Консолідована звітність

Консолідована фінансова звітність – це фінансова звітність Банку, що відображає його фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів з урахуванням дочірніх та асоційованих компаній як єдиної економічної одиниці. ВАТ «БАНК 3/4» не має дочірніх та асоційованих компаній як єдиної економічної одиниці, тому і не складає консолідовану звітність.

Примітка 1.4. Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансові інструменти в бухгалтерському обліку поділяються на фінансові активи, фінансові зобов'язання, інструменти власного капіталу і похідні фінансові інструменти. Керівництво визначає належну класифікацію інструментів при їх початковому визнанні.

380645 ВАТ «БАНК 3/4»

Фінансові активи і зобов'язання визнаються у балансі тоді, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструмента. Усі стандартні придбання фінансових активів обліковуються на дату розрахунків.

Початкова оцінка фінансового активу чи зобов'язання здійснюється за справедливою вартістю плюс, якщо це фінансовий актив чи зобов'язання, яке не класифікується як фінансовий інструмент за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, затрати на здійснення операцій, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Після початкового визнання фінансові активи, включаючи похідні інструменти, що є активами, оцінюються за справедливою вартістю без будь-якого вирахування затрат на здійснення операцій, які можуть бути понесені при продажу чи іншому вибутті фінансового активу.

Якщо оцінка вартості, основана на наявних ринкових даних, вказує на прибуток або збиток від переоцінки до справедливої вартості при початковому визнанні активу чи зобов'язання, прибуток або збиток негайно визнається у звіті про прибутки та збитки.

Якщо початковий прибуток чи збиток не ґрунтується повністю на наявних ринкових даних, він є відстроченим і визнається протягом строку активу чи зобов'язання належним чином, або коли ціни стають відомими, або при вибутті активу чи зобов'язання.

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 справедливою 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.

Справедлива вартість фінансових інструментів ґрунтується на ціні їх котирування на ринку на дату балансу без будь-яких вирахувань витрат на здійснення операцій. У разі відсутності ціни котирування справедлива вартість інструмента оцінюється з використанням моделей ціноутворення або методів дисконтованих грошових потоків.

При застосуванні методів дисконтованих грошових потоків очікувані в майбутньому грошові потоки базуються на найбільш точних оцінках керівництва. При цьому використовується ставка дисконту, яка дорівнює ринковій ставці на дату балансу по інструменту, що має подібні умови та характеристики. При використанні моделей ціноутворення дані про фінансовий інструмент, що вводяться до моделі, базуються на ринкових оцінках на дату балансу.

Справедлива вартість похідних інструментів, якими не торгують на біржі, оцінюється за сумою, яку Банк отримав би чи виплатив для припинення дії контракту на дату балансу, з урахуванням поточних ринкових умов та платоспроможності контрагентів.

Прибуток або збиток в результаті зміни справедливої вартості фінансового активу або зобов'язання визнається таким чином:

- > прибуток або збиток від фінансового інструмента, класифікованого як фінансовий інструмент за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, визнається у звіті про прибутки та збитки;
- > прибуток або збиток від фінансового активу, наявного для продажу, визнається безпосередньо у власному капіталі у звіті про зміни у власному капіталі (за винятком збитків від зменшення корисності та прибутків і збитків від курсових різниць) до моменту припинення визнання активу, коли кумулятивний прибуток або збиток, який був визнаний раніше у власному капіталі, визнається у звіті про прибутки та збитки.

Проценти по фінансовому активу, наявному для продажу, визнаються у звіті про прибутки та збитки по мірі їх отримання і розраховуються із застосуванням методу ефективної процентної ставки.

Прибуток чи збиток від фінансових активів та зобов'язань, відображених за амортизованою вартістю, визнається у звіті про прибутки та збитки, коли відбувається припинення визнання фінансового активу чи зобов'язання або зменшується його

380645 ВАТ «БАНК 3/4»

корисність, а також протягом процесу амортизації.

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 в операції, за якою передаються практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням. Будь-які проценти за фінансовими активами, які були передані, виникли або утримуються Банком, визнаються як окремих актив або зобов'язання.

Банк припиняє визнання фінансового зобов'язання тоді, коли зазначене у договорі зобов'язання було виконано, анульовано або строк його дії закінчився.

Операції з цінними паперами протягом 2009 року банком не проводилися.

Примітка 1.5. Торгові цінні папери

До торгових цінних паперів банку відносяться цінні папери, які обліковуються в торговому портфелі.

Цінні папери в торговому портфелі – це боргові цінні папери, придбані банком для перепродажу та переважно з метою отримання прибутку від короткотермінових коливань їх ціни. Операції з цінними паперами протягом станом на кінець 31 грудня 2009 року банком не проводилися.

Примітка 1.6. Кредити та заборгованість клієнтів

Станом на кінець 31 грудня 2009 року банком не проводилися кредитні операції, кредитна заборгованість клієнтів на кінець звітного року у банку відсутня. У подальшому Банк буде проводити первісну оцінку кредитів і відображати їх в бухгалтерському обліку за собівартістю (в сумі фактично наданих коштів). У разі надання кредиту з одночасним утриманням з суми кредиту комісій або процентів авансом, які є невід'ємною частиною доходу від фінансового інструменту, оцінка фінансового інструменту буде проводитися за собівартістю, включаючи комісійні та інші доходи. Нарахування відсотків за кредитами буде проводитися методом, визначеним у договорах. Нараховані доходи, які Банк не отримав у строк, передбачений договором, будуть обліковуються як прострочені доходи. Винесення доходів на рахунок прострочених буде відбувається на наступний робочий день від строку сплати доходу згідно умов укладених банком угод та відповідно до Облікової політики 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 може бути визнана безнадійною та списатися за рахунок сформованого резерву.

Як передбачено Обліковою політикою - кошти, отримані в рахунок погашення кредитної заборгованості, що списана за рахунок відповідних спеціальних резервів, буде відображатися як дохід.

Протягом 2009 звітного року Банком не надавалися фінансові гарантії у тому числі у формі акредитивів. У подальшому фінансові гарантії будуть відображатися за первісною вартістю.

Примітка 1.7. Цінні папери у портфелі банку на продаж

У портфелі цінних паперів на продаж можуть обліковуватись акції, цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери.

На дату балансу цінні папери в портфелі Банку на продаж відсутні, протягом 2009 року Банком не проводилися операції з цінними паперами в портфелі Банку на продаж.

Примітка 1.8. Основні засоби

До основних засобів відносяться предмети, строк корисного використання яких перевищує один рік і вартість яких за одиницю або комплект становить 1 тис. грн. і більше.

Придбані (створені) основні засоби зараховуються на баланс банку за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбанню (створенню), доставці та введенню в експлуатацію.

Строки корисного використання встановлюються централізовано для груп основних засобів і нематеріальних активів, згрупованих за кодами Державного класифікатору та кодами, призначеними для аналітичного обліку в системі банку. Строки корисного використання основних засобів в банку складають від 25 до 170 років (для будівель та споруд) з річною нормою амортизації від 0,59% до 4% та від 1 до 15 років (на інші основні засоби) з річною нормою амортизації від 6,67% до 100%. Перегляд норм амортизації на протязі звітного року не відбувався.

Перегляд строку корисного використання об'єктів не проводився.

Амортизація основних засобів нараховується за прямолінійним методом протягом строку корисного використання об'єкта, який визначається при введенні його в експлуатацію (оприбуткуванні на баланс). При цьому ліквідаційна вартість основних засобів у системі банку вважається нульовою.

Станом на 01.01.2009 року ВАТ «БАНК 3/4» власних будівель та споруд не має.

Примітка 1.9. "Інвестиційна нерухомість"

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.

Станом на 01.01.2009 року у Банку відсутня інвестиційна нерухомість.

Примітка 1.10 " Необоротні активи "

Об'єкт основних засобів або нематеріальний актив (придбаний або отриманий) визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена.

Первісна вартість придбаного нематеріального активу складається з вартості придбання (з вирахуванням торговельних знижок), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Нематеріальні активи, які обліковуються на балансі банку, складаються, в основному, із ліцензій на право використання програмного забезпечення.

Придбані нематеріальні активи зараховуються на баланс банку за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбанню, доставці, установці та введенню в експлуатацію.

380645 ВАТ «БАНК 3/4»

Строки корисного використання нематеріальних активів банку складають від 5 до 10 років в залежності від виду нематеріального активу.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється щомісячно за прямолінійним методом протягом строку корисного використання об'єкта. При цьому ліквідаційна вартість нематеріальних активів у системі банку вважається нульовою.

Норми амортизації нематеріальних активів протягом звітного року не переглядалися.

Перегляд строку корисного використання об'єктів не проводився.

Примітка 1.11. Оперативний лізинг(оренда)

Банк не надає основні засоби в оперативну оренду.

Примітка 1.12. Фінансовий лізинг(оренда)

У звітному році банк не мав основних засобів які отримані у фінансовий лізинг.

Примітка 1.13. Податок на прибуток

Розрахунок відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів банку проведений на виконання вимог Наказу Міністерства фінансів України від 28.12.2000 № 353 «Про затвердження Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 17 «Податок на прибуток» та постанови НБУ Постанова Правління Національного банку України від 17 березня 2009 року N 140 «Про затвердження Інструкції про порядок відображення в бухгалтерському обліку банками України поточних і відстрочених податкових активів та податкових зобов'язань».

Податок на прибуток у 2009 році сплачувався банком по ставці 25 % і становить 17,1 тис. грн., крім того відстрочений податковий актив на прибуток за 2009 рік становить 5,7 тис. грн. Усього витрат банку з податку на прибуток у балансі за 2009 році становить 13,5 тис. грн. Зобов'язання зі сплати податку на прибуток станом на 01.01.2010 року становить 2,1 тис.грн.

Відмінність суми податку на прибуток, вирахованого шляхом множення облікового прибутку банку на ставку 25 % від поточного податку на прибуток, розрахованого відповідно до вимог Закону України «Про оподаткування прибутку підприємств » з врахуванням відстроченого податкового активу та відстроченого податкового зобов'язання, пояснюється особливостями у формуванні валових доходів та валових витрат банку при розрахунку оподаткованого прибутку а також формуванням відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів Відмінність у формуванні валових витрат і валових доходів банку у податковому та фінансовому обліках з врахуванням відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів викладена у таблиці 11.2. примітки 11 «Узгодження суми облікового прибутку(збитку) та суми податкового прибутку(збитку). Таблиця заповнюється за даними балансового рахунку 3521 .

Постійні та тимчасові різниці (доходи), які не включаються в оподаткування в поточному податковому періоді, але відображаються у фінансовому обліку склали 22,8 тис. грн. (22,8 тис.грн.×25 % = 5,7 тис. грн.), в тому числі:

Залишкова вартість основних фондів за даними фінансового обліку складає 81 ,7 за даними податкового обліку складає 104,5 тис.грн.

Примітка 1.14. Доходи та витрати

Основними принципами бухгалтерського обліку доходів та витрат банку визначено нарахування, відповідність та обачність.

Доходи та витрати банку, підлягають нарахуванню, крім випадків, коли дата нарахування та дата сплати співпадають та якщо доходи (витрати) отримані (сплачені) на дату балансу, тоді доходи і витрати можуть відобразитись без їх нарахування із застосуванням внутрішнього контролю за нарахованими та отриманими доходами.

Основною вимогою до фінансової звітності Банку щодо доходів і витрат є відповідність отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів.

Розрахунковим періодом для застосування принципу відповідності є календарний місяць, тобто відповідність витрат, що здійснені Банком, заробленим доходам оцінюється за результатами діяльності за місяць.

Доходи і витрати Банку нараховуються та відображаються у бухгалтерському обліку не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо.

Процентні доходи та витрати визнаються із застосуванням ефективної ставки відсотка та визначаються як добуток амортизованої собівартості на ефективну ставку відсотка.

Нарахування процентних доходів і витрат за номінальною ставкою здійснюється пропорційно сумі активу чи зобов'язання та кількості днів, протягом яких існували такі активи чи зобов'язання, за наступними методами:

- «факт/факт», тобто за фактичну кількість днів у місяці (28,30,31) та році (365);
- «факт/360», за фактичною кількістю днів у місяці та умовно у році – 360 днів.

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

Станом на 01.01.2010 року на балансі банку відсутні нараховані та несплачені доходи, а також сумнівні щодо отримання доходи банку.

Критерієм визнання доходів від кредитних операцій сумнівними – є їх визнання одночасно із визнанням сумнівним основного боргу за кредитом.

Критерієм визнання сумнівними інших доходів банку вважається непогашення доходів нарахованих за відповідним договором з конкретним контрагентом, протягом 60 днів після закінчення строку сплати, передбаченого цим договором.

Нарахування доходів у бухгалтерському обліку припиняється у випадках, передбачених законодавством України.

Примітка 1.15. Іноземна валюта

Операції в іноземній валюті та банківських металах Банком протягом 2009 року не проводилися в зв'язку з відсутністю отриманого дозволу від Національного банку України на здійснення даних операцій.

Примітка 1.16. Звітність за сегментами

Відповідно до концепції розвитку системи управлінського обліку в банку виділяються сегменти за бізнес-напрямами: послуги корпоративним клієнтам, послуги фізичним особам, інвестиційно-банківська діяльність та інші операції, в розрізі яких вирішуються управлінські задачі планування, контролю та аналізу.

Примітка 1.17. Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок

Облікова політика ВАТ «БАНК 3/4» на 2009 рік затверджена наказом від 29 грудня 2008 року № 7 У разі змін нормативно-правових вимог, які мали місце протягом звітного року, облікова політика застосовувалась банком у частині, що не суперечить законодавству України. Процедурні питання порядку ведення обліку в банку, що виникали у зв'язку із змінами в нормативних документах Національного банку України, регламентувались протягом звітного року окремими роз'ясненнями.

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

Діяльність банківської системи України в 2009 року продовжувалась проводитися у важких умовах економічної та фінансової кризи. Погіршення зовнішньоекономічної кон'юнктури та суттєве скорочення внутрішнього попиту були основними факторами негативних тенденцій розвитку української економіки так і її фінансового сектору.

Незважаючи на ознаки економічної кризи в Україні за консолідованими даними регулятивний капітал банків, а саме в даному випадку по м. Києву на 01.01.2010 року становив 92,7 млрд. грн., що на 2,8% більше показника початку 2009 року. Збільшення регулятивного капіталу банків відбулося за рахунок зростання сплаченого статутного капіталу. В той же час, загалом по банківській системі збільшилися витрати банків на створення резервів під заборгованість за кредитами. Перевищення витрат над доходами банків Київського регіону за січень-грудень 2009 року склало 35,3 млрд.грн., проти 5,0 млрд.грн. прибутку за попередній рік.

За даними регіонального балансу протягом 2009 року активи банківських установ Києва і області зменшились на 6,2% і за станом на 1 січня 2010 року склали 626,1 млрд.грн.

Тем не менш у 2009 році проти 2008 року за регіональними даними, обсяг кредитних вкладень (резиденти і нерезиденти, включаючи міжбанківські кредити) збільшився на 2,5%, або на 9,3 млрд.грн., і становив на 1 січня 2010 року 377,1 млрд.грн. Причому збільшення кредитного портфелю відбулося за рахунок нарощення обсягу кредитів, наданих у національній валюті, який збільшився на 25,8%, в той час як розмір кредитів, наданих в іноземній валюті, скоротився на 13,6%. Приріст залишків заборгованості за кредитами суб'єктів господарювання (реальний сектор економіки) за минулий рік становив 21,6 млрд.грн. (8,6%); за кредитами, наданими органам державного управління - 5,7 млрд.грн.

Протягом 2009 року залишки зобов'язань банківської системи Київського регіону за залученими ресурсами зменшились на 42,9 млрд.грн., або на 9,0%, і на 1 січня 2010 року становили 436,2 млрд.грн. У структурі зобов'язань кошти суб'єктів господарської діяльності складають 14,8%, їх частка зменшилася у порівнянні з початком минулого року на 3,9 п.п. Кошти населення становлять 17,3% (питома вага за рік збільшилась на 1,1 п.п.), кошти органів державного управління – 1,8%, субординований борг банків – 5,5%. Основну частку зобов'язань, як і раніше, складають кредити та кошти інших банків, НБУ та міжнародних фінансових організацій (59,9%).

Скорочення ресурсної бази банківських установ регіону (яке на 33,4% відбулося за рахунок зниження зобов'язань за коштами суб'єктів господарювання, на 59% - за рахунок зменшення залучених кредитів і коштів інших банків та міжнародних фінансових організацій, на 2,5% - за рахунок відтоку депозитів фізичних осіб та на 5,1% - унаслідок зниження обсягу цінних паперів власного боргу) частково компенсувалося нарощенням субординованого боргу (на 12,2 млрд.грн., або в 2,0 рази) та коштів органів державного управління (більш ніж на 6,9 млрд.грн., або у 7,6 рази). Однак найбільшим каналом підтримки ліквідності банківської системи регіону все ще залишалися кредити Національного банку України, заборгованість київських банків за якими з початку 2009 року зросла на 13,6 млрд.грн., або на 24,7%.

Залишки за депозитними зобов'язаннями, залученими на рахунки резидентів (суб'єктів господарювання та фізичних осіб), зменшились протягом 2009 року на 13,9% та за станом на 01.01.2010 склали 133954,2 млн.грн. Зменшення відбулося як у національній, так і в іноземній валюті, на 21,6% та 4,7% відповідно. Питома вага депозитів суб'єктів господарювання та населення України у національній валюті за 2009 рік зменшилася на 4,9 п.п., і на початок 2010 року становила 49,8%.

Найбільш негативна динаміка в минулому році спостерігалася за коштами резидентів-суб'єктів господарювання, загалом з 01.01.2009 їх обсяги скоротилися на чверть (на 25,2%), або на 20,3 млрд.грн. Унаслідок браку оборотних коштів підприємств в умовах звуження платоспроможного попиту на їх продукцію, зменшився обсяг строкових депозитів суб'єктів господарювання, як терміном розміщення до 1 року (на 33,2%), так і довгострокових (на 48,5%).

За регіональними даними фінансовий результат діяльності банківських установ за січень-грудень 2009 року склав -34,2 млрд.грн., проти 0,5 млрд.грн. прибутку за попередній рік. Загальна сума доходів, отриманих за цей період банківськими установами міста і області, становила 82,8 млрд.грн., що на 22% вище показника 2008 року, здійснених витрат (без урахування податку на прибуток) – 117,5 млрд.грн., що в 1,8 рази перевищує витрати за попередній рік.

У порівнянні з показниками за 2008 рік зменшилась сума доходів, отриманих банківськими установами у вигляді комісії за наданими послугами (насамперед через скорочення доходів від розрахунково-касового та кредитного обслуговування клієнтів), а також „інших доходів” (за рахунок зниження суми отриманих доходів від торгівлі іноземною валютою та негативного результату торговельних операцій з цінними паперами й іншими фінансовими інструментами). Їх частки знизилися, відповідно, на 2,4 п.п. до 8,2% та на 4,3 п.п. до 15%.

У зв'язку з погіршенням платіжної дисципліни позичальниками та посиленням вимог щодо резервування коштів під активні операції, відбулося значне зростання витрат на відрахування в резерви (на 37,4 млрд.грн., або у 4,5 рази), а їх частка у загальній структурі витрат банківської системи регіону порівняно з попереднім роком зросла на 24,6 п.п. до 41%. Витрати на утримання персоналу зменшились у порівнянні з 2008 роком на 364,5 млн.грн., або на 4%, що пояснюється скороченням мережі банківських установ та прагненням адміністрацій банків збалансувати показники доходів та витрат. Показник чистого процентного доходу банківської системи Київського регіону (за відрахуванням суми

процентних витрат) збільшився порівняно з попереднім роком на 5,6 млрд.грн., або на 41,4%, та досяг 19,3 млрд.грн.

Примітка 3. Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти

Протягом поточного року з метою вдосконалення бухгалтерського обліку та фінансової звітності, а також з урахуванням подій, що відбувалися у світовій економіці, були внесені зміни до МСФЗ, які не знайшли відображення в Інструкції Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України (Постанова НБУ від 27.12.2007 N 480)

Деякі оприлюднені зміни до МСФЗ та тлумачення є обов'язковими до застосування для звітних періодів, починаючи з 01.01.2009 року. Зокрема, основні зміни МСБО 1 "Подання фінансових звітів" передбачають заміну звіту про фінансові результати на звіт про сукупні прибутки та збитки, в якому мають відобразитися всі зміни у власному капіталі, що не пов'язані з операціями акціонерів (наприклад, переоцінка фінансових активів у портфелі банку на продаж). В якості альтернативи передбачається можливість складати два звіти: окремий звіт про фінансові результати та звіт про сукупні прибутки та збитки. Таким чином, банки мають право складати, оприлюднювати та подавати до Національного банку України річну та консолідовану фінансову звітність за 2009 рік відповідно до всіх вимог МСФЗ, які набрали чинності на звітну дату, в тому числі окремий звіт про сукупні прибутки та збитки.

Банк має визначити в обліковій політиці порядок відображення окремих операцій, до яких не застосовуються конкретні вимоги або тлумачення МСФЗ. Основні принципи облікової політики, методи оцінки, професійні судження, що були використані керівництвом в процесі складання фінансової звітності банк має стисло викласти в примітці до фінансової звітності.

Слід уникати ситуації, коли в опублікованій фінансовій звітності вказано, що вона підготовлена у відповідності до вимог МСФЗ, хоча не всі вимоги стандартів виконані.

Вплив запровадження, описаних вище, нових або переглянутих стандартів та тлумачень на фінансовий стан Банку на 31 грудня 2009 року та результати його діяльності за 2008 рік є несуттєвим.

Окремі нові МСФЗ набули чинності та стали обов'язковими до застосування Банком з 1 січня 2009 року:

1. У 2007 році Рада з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку прийняла рішення про реалізацію річного проекту з удосконалення МСФЗ як методу, що дозволяє вносити необхідні, але не термінові зміни до діючих Міжнародних стандартів фінансової звітності. Зміни, що були опубліковані у травні 2008 року, є поєднанням змін по суті та роз'яснень і виправлень термінології різних стандартів. Зміни по суті стосуються наступного: класифікація статей, що утримуються для продажу, відповідно до МСФЗ 5 у разі втрати контролю над дочірньою компанією; можливість віднесення фінансових інструментів, що утримуються для торгівлі, до категорії довгострокових відповідно до МСБО 1; облік продажу активів за МСБО 16, які раніше утримувались для отримання орендного доходу, та класифікація відповідних грошових потоків за МСБО 7 як грошових потоків від операційної діяльності; роз'яснення, що стосується визначення скорочення пенсійного плану за МСБО 19; облік урядових кредитів, виданих за нижчими за ринкові процентними ставками, відповідно до МСБО 20; приведення визначення витрат за позиками у МСБО 23 у відповідність методу ефективної процентної

ставки; роз'яснення обліку дочірніх компаній, які утримуються для продажу, відповідно до МСБО 27 та МСФЗ 5; зменшення обсягу вимог щодо розкриття інформації про асоційовані компанії та спільні підприємства відповідно до МСБО 28 та МСБО 31; збільшення обсягу інформації, яку необхідно розкривати відповідно до вимог МСБО 36; роз'яснення обліку витрат на рекламу відповідно до МСБО 38; зміна визначення категорії фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням її змін на фінансовий результат, для приведення його у відповідність принципам обліку хеджування за МСБО 39; визначення облікового підходу до інвестиційної нерухомості, що знаходиться на етапі

будівництва, відповідно до МСБО 40; та скорочення обмежень щодо способу визначення справедливої вартості біологічних активів відповідно до МСБО 41. Інші зміни, внесені до МСБО 8, 10, 18, 20, 29, 34, 40, 41 та МСФЗ 7, - це виключно зміни термінології або редакторські зміни, які, на думку РМСБО, взагалі не матимуть впливу на бухгалтерський облік або матимуть мінімальний вплив.

2. Удосконалення розкриття інформації про фінансові інструменти - Зміна МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" (опублікована у березні 2009 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати). Ці зміни є складовою цілеспрямованих заходів РМСБО у відповідь на фінансову кризу та враховують висновки "Великої двадцятки" (G20), спрямовані на підвищення прозорості та вдосконалення принципів бухгалтерського обліку. Ці вдосконалення також відображають результати обговорень Консультативної групи експертів РМСБО щодо оцінки та розкриття інформації про справедливую вартість фінансових інструментів за відсутності активних ринків. Керівництво Банку наразі оцінює вплив цього зміненого стандарту на його консолідовану фінансову звітність для цілей звітування станом на кінець року.

3. МСБО 1 "Подання фінансової звітності" (переглянуто у вересні 2007 року, застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати). Основна зміна МСБО 1 - це заміна звіту про фінансові результати звітом про сукупні прибутки та збитки, в якому повинні також відображатися всі зміни у капіталі підприємства, які не пов'язані із операціями з акціонерами, такі як переоцінка фінансових активів для подальшого продажу. Як альтернативний варіант, підприємствам дозволяється подавати два звіти: окремий звіт про фінансові результати та звіт про сукупні прибутки та збитки. Крім того, переглянутий МСБО 1 вводить вимогу подавати у річній фінансовій звітності звіт про фінансовий стан на початок найбільш раннього порівняльного періоду у кожному випадку, коли підприємство трансформує порівняльні показники в результаті рекласифікації, змін в обліковій політиці або виправлення помилок. Переглянутий МСБО 1 має вплив на подання фінансової звітності Банку, але не має впливу на визнання та оцінку конкретних операцій та залишків за цими операціями*.

4. МСФЗ 8 "Операційні сегменти" (застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати). МСФЗ 8 застосовується до суб'єктів господарювання, боргові інструменти або інструменти капіталу, яких купуються та продаються на відкритому ринку, а також до тих, які подають або планують подати фінансову звітність регулюючим органам у зв'язку з розміщенням інструментів будь-якого класу на відкритому ринку.

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком в річних облікових періодах, починаючи з 1 січня 2010 року та після цієї дати.

1. МСБО 27 "Консолідована та окрема фінансова звітність" (переглянутий у січні 2008 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 липня 2009 року або після цієї дати). Відповідно до вимог переглянутого МСБО 27 загальна сума усіх видів доходів суб'єкта господарської діяльності має відноситися до власників материнської компанії та неконтролюючих учасників (раніше - "частка меншості"), навіть якщо внаслідок цього у неконтролюючих учасників виникає збиток. Існуючий стандарт у більшості випадків вимагає, щоб збитки, що перевищують частку неконтролюючих учасників, відносилися до власників материнської компанії.

2. МСФЗ 3 "Об'єднання компаній" (переглянутий у січні 2008 року; застосовується до операцій з об'єднання компаній, в яких дата придбання відноситься до першого річного фінансового періоду, який починається 1 липня 2009 року або після цієї дати). Переглянутий МСФЗ 3 надає суб'єктам господарської діяльності право вибору стосовно оцінки часток неконтролюючих учасників - або за методом, що описаний в існуючому МСФЗ 3 (пропорційна частка покупця в чистих активах, що можуть бути визначені), або за справедливою вартістю. У зміненому МСФЗ 3 детальніше описані принципи обліку операції з об'єднання компаній за методом придбання.

3. Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (опубліковані у квітні 2009 року; зміни МСФЗ 2, МСБО 38, тлумачення IFRIC 9 та тлумачення IFRIC 16 застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 липня 2009 року або після цієї дати; зміни МСФЗ 5, МСФЗ 8, МСБО 1, МСБО 7, МСБО 17, МСБО 36 та МСБО 39 застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2010 року або після цієї дати). Ці вдосконалення являють собою поєднання змін по суті та роз'яснень таких стандартів та тлумачень: роз'яснення, що на внески підприємств в операції під спільним контролем та створення спільних підприємств не поширюється сфера застосування МСФЗ 2; роз'яснення вимог до розкриття інформації згідно з МСФЗ 5 та іншими стандартами стосовно необоротних активів (або ліквідаційних груп), віднесених до категорії активів, що утримуються для продажу, або припиненої діяльності; вимоги розкривати у звітності інформацію про загальну оцінку активів та зобов'язань для кожного звітного сегмента згідно з МСФЗ 8, лише якщо інформація про такі суми регулярно надається особам або органам, відповідальним за прийняття операційних рішень; зміна МСБО 1, що дозволяє відносити деякі зобов'язання, розрахунок за якими здійснюється власними дольовими інструментами суб'єкта господарювання, до категорії довгострокових; зміна МСБО 7, згідно з якою лише ті активи, що призводять до виникнення активу, можуть бути віднесені до категорії інвестиційної діяльності; дозвіл відносити деякі довгострокові договори оренди землі до категорії фінансової оренди відповідно до МСБО 17 навіть без передачі права власності на землю по закінченні строку оренди; надання додаткових рекомендацій в МСБО 18 для визначення того факту, чи виступає суб'єкт господарювання принципалом чи агентом; роз'яснення в МСБО 36, що одиниця, яка генерує грошові потоки, не може бути більше операційного сегмента до об'єднання; доповнення МСБО 38, що стосується оцінки справедливої вартості нематеріальних активів, придбаних у ході операції з об'єднання компаній; зміна МСБО 39, яка (i) включає до сфери застосування цього стандарту опціонні контракти, які можуть призвести до об'єднання бізнесу, (ii) роз'яснює період рекласифікації прибутку або збитків від інструментів, які хеджують грошові потоки, з категорії капіталу до фінансового результату, (iii) визначає, що можливість дострокового погашення тісно пов'язана з основним договором, якщо після використання цієї

380645 ВАТ «БАНК 3/4»

можливості позичальник компенсує кредиторю економічні збитки; зміна тлумачення IFRIC 9, яка визначає, що до сфери застосування цього тлумачення не входять

похідні інструменти, вбудовані у договори, придбані в ході операцій під спільним контролем, а також утворення спільних підприємств; а також вилучення з тлумачення IFRIC 16 обмеження, яке забороняє володіти інструментом хеджування закордонній діяльності, стосовно якої здійснюється хеджування.

4. МСФЗ 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності (переглянутий у липні 2009 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2010 року або після цієї дати, проте дозволяється дострокове застосування). Ці зміни застосовуються до ретроспективного застосування МСФЗ у конкретних ситуаціях та мають на меті забезпечити відсутність у підприємств, які знаходяться у процесі переходу на облік за МСФЗ, недоцільних витрат грошових або трудових ресурсів. Зміни МСФЗ 1 звільняють суб'єкти господарювання, які повністю ведуть облік за первісною вартістю, від ретроспективного застосування МСФЗ для обліку нафтогазових активів, а також звільняють суб'єкти господарювання, які вже мають укладені лізингові контракти, від перегляду класифікації цих контрактів відповідно до Тлумачення IFRIC 4 "Визначення наявності оренди у договорі" у випадку, якщо застосування національних стандартів бухгалтерського обліку дозволяло отримати однаковий результат. Статті, що відповідають критеріям обліку хеджування - зміна МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" (застосовується ретроспективно до річних періодів, які починаються з 1 липня 2009 року або після цієї дати; дозволяється дострокове застосування). Тлумачення IFRIC 17 "Розподіл негрошових активів власникам" (застосовується до річних періодів, які починаються з 1 липня 2009 року або після цієї дати). Тлумачення IFRIC 18 "Передача активів клієнтами" (застосовується до операцій з передачі активів, здійснених з 1 липня 2009 року або після цієї дати).

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	0	0
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	356	0
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	0	0
4	Кореспондентські рахунки у банках:	55 970	0
4.1	України	55 970	0
4.2	Інших країн	0	0
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	56 326	0

Дані примітки 4 (рядок 5) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 1) та примітці 12 (табл. 12.1 рядок 1, колонка 6, табл. 12.3. рядок 1).

Виконавець: Барабаш С.І.
Тел.: 498-21-95

Примітка 5. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Балансова вартість на початок 2008 року:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Знос на початок 2008 року	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Надходження	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Амортизаційні відрахування	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Балансова вартість на початок 2009 року:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	Знос на початок 2009 року	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Надходження	0	0	0	12	0	73	0	2	87
8	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	0	0	1	0	22	0	0	23
9	Вибуття	0	0	0	0	0	17	0	0	17

380645 ВАТ «БАНК 3/4»

10	Амортизаційні відрахування	0	0	0	(1)	0	(10)	0	0	(11)
11	Інше	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Балансова вартість на кінець 2009 року	0	0	0	12	0	68	0	2	82
12.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	0	0	13	0	78	0	2	93
12.2	Знос на кінець 2009 року	0	0	0	(1)	0	(10)	0	0	(11)

Дані примітки 5 (рядок 12) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 13 та примітці 12 (табл. 12.1. рядок 7).

Виконавець:

Барабаш С.І.

Тел.: 498-21-95

Примітка 6. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		18 195	0
2	Передоплата за послуги		408	0
3	Інше		0	0
4	Резерв		0	0
5	Усього інших активів за мінусом резервів		18 603	0

Дані примітки 6 (рядок 5) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 15).

Виконавець:
Барабаш С.І.
тел.: 498-21-95

Примітка 7. Статутний капітал

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 1 січня 2008 року	0	0	0
2	Внески за акціями	0	0	0
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року (залишок на 1 січня 2009 року)	0	0	0
4	Внески за акціями	750 000	75 000	75 000
5	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року	750 000	75 000	75 000

Дані примітки 7 (рядок 4) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 30).

Дані примітки 7 (рядок 4) зазначаються у звіті «Звіт про рух грошових коштів» (рядок 29, колонка 4).

Виконавець:

Барабаш С.І.

тел.: 498-21-95

Примітка 8. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів-фізичних осіб	0	0
2	Кредитами та заборгованістю клієнтів-юридичних осіб	0	0
3	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	0	0
5	Коштами в інших банках	2 333	0
7	Іншими борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
9	Кореспондентськими рахунками в інших банках	1 658	0
10	Депозитами овернайт в інших банках	0	0
15	Усього процентних доходів	3 991	0
	Процентні витрати за:		0
16	Строковими коштами юридичних осіб	0	0
17	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	0	0
18	Строковими коштами фізичних осіб	0	0
19	Строковими коштами інших банків	0	0
20	Депозитами овернайт інших банків	0	0
21	Поточними рахунками	0	0
22	Кореспондентськими рахунками	0	0
23	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	0	0
24	Іншим	0	0
25	Усього процентних витрат	0	0
26	Чистий процентний дохід/(витрати)	3 991	0

Дані примітки 8 (рядок 26) зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий результат» (рядок 1).

Дані примітки 8 (рядок 15) зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий результат» (рядок 1.1.).

Дані примітки 8 (рядок 25) зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий результат» (рядок 1.2.).

Виконавець:

Барабаш С.І.

тел.: 498-21-95

Примітка 9. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
	Комісійні доходи		
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
3	Усього комісійних доходів	0	0
	Комісійні витрати		0
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:		0
4.1	Розрахунково-касове обслуговування	9	0
4.2	Інші	13	0
4	Усього комісійних витрат	22	0
5	Чистий комісійний дохід/витрати	(22)	0

Дані примітки 9 (рядок 3) зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий результат» (рядок 2.1).

Дані примітки 9 (рядок 4) зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий результат» (рядок 2.2.).

Дані примітки 9 (рядок 5) зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий результат» (рядок 2).

Виконавець:

Барабаш С.І.

тел.: 498-21-95

Примітка 10. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1.	Витрати на утримання персоналу		1 665	0
2.	Амортизація		12	0
3.	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів та інші експлуатаційні послуги		18	0
4.	Витрати на телекомунікаційні послуги		15	0
5.	Витрати на фінансовий лізинг (оренду)		945	0
6.	Витрати на маркетинг та рекламу		0	0
7.	Професійні послуги		4	
8.	Витрати на охорону		29	0
9.	Штрафи, пені, що сплачені банком		31	0
10.	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		750	0
11.	Витрати за отриманими консультаційними послугами фінансового характеру		4	0
12.	Інші операційні витрати		5	0
13.	Відрахування в резерви під дебіторську заборгованість		0	0
14.	Інші витрати		472	0
15.	Усього адміністративних та інших операційних витрат		3 950	0

Дані примітки 10 (рядок 15) зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий результат» (рядок 18).

Виконавець:

Барабаш С.І.

тел.: 498-21-95

Примітка 11. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 11.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(19)	0
2	Відстрочений податок на прибуток	6	0
3	Усього	(13)	0

Дані примітки 11 (рядок 3) зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий результат» (рядок 21).

Таблиця 11.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	6	0
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	2	0
	Коригування облікового прибутку (збитку)		0
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку, в т.ч. відстрочений податковий актив	18	0
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку, в т.ч. відстрочене податкове зобов'язання	0	0
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку), в т.ч. відстрочений податковий актив	(2)	0
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку в т.ч. відстрочене податкове зобов'язання	0	0
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	3	0
8	Амортизація для цілей оподаткування	2	0
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо)	0	0
10	Сума податку на прибуток (збиток)	19	0

Таблиця 11.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2009 року	Визнані у фінансових результатах	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року
1	2	3	4	5
1.	Залишкова вартість основних засобів та нематеріальних активів	0	0	(6)
2.	Резерви за рахунок прибутку	0	0	0
3.	Чистий відстрочений податковий актив	0	0	(6)
4.	Визнаний відстрочений податковий актив	0	0	(6)
5.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	0	0	0

Виконавець:

Барабаш С.І.

тел.: 498-21-95

Примітка 12. Управління фінансовими ризиками

Таблиця 12.1. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2009 рік (тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	56 326	0	0	56 326
2	Кошти в інших банках	0	0	0	0
3	Кредити та заборгованість клієнтів	0	0	0	0
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0
5	Інші фінансові активи	18609	0	0	18609
6	Усього фінансових активів	74 935	0	0	74 935
7	Не фінансові активи	82	0	0	82
8	Усього активів	75 017	0	0	75 017
	Зобов'язання				
9	Кошти банків	0	0	0	0
10	Кошти клієнтів	0	0	0	0
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0
12	Інші фінансові зобов'язання	11	0	0	11
13	Субординований борг	0	0	0	0
14	Усього фінансових зобов'язань	11	0	0	11
15	Усього зобов'язань	11	0	0	11
16	Чиста балансова позиція	0	0	0	0
17	Зобов'язання кредитного характеру	0	0	0	0

Банку не притаманні географічні ризики, а також валютний ризик, зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів в зв'язку з тим що банком у 2009 році не проводилися операції з валютними цінностями.

Дані примітки 12 (табл. 12.1 строки 8,15) зазначаються у звіті «Баланс» (строки 17, 29 відповідно).

380645 ВАТ «БАНК 3/4»

Ризик ліквідності визначається як ризик неможливості для Банку забезпечувати своєчасне виконання своїх зобов'язань перед контрагентами в повному обсязі з мінімальними втратами. Ціллю управління ризиком ліквідності є мінімізація втрат внаслідок ризику ліквідності.

Станом на кінець дня 31 грудня 2009 році у Банку була незначна сума зобов'язань, а саме за «Коштами клієнтів» що складало 0,4 тис.грн. Ця сума не може вплинути на рівень ризику ліквідності Банку в зв'язку зі значною у порівнянні з сумою коштів клієнтів Банку – залишком за «Грошовими коштами та їх еквівалентів» Банку що становить на кінець дня 31 грудня 2009 р. 56 326 тис.грн.

Політика Банку щодо управління ризиком ліквідності регламентується внутрішньобанківськими правилами і процедурами.

Для управління ризиком ліквідності Банк застосовує економічні та адміністративні інструменти.

Основну роль у процесі управління ризиком ліквідності виконує Комітет управління активами і пасивами, який контролює рівень прийнятого ризику ліквідності через визначення основних заходів, методів та інструментів управління ризиком та шляхом встановлення обґрунтованих обмежень (ліміти, нормативи).

У процесі управління ризиком ліквідності застосовуються, переважно, методи кількісної оцінки ризику із використанням статичного та динамічного GAP – аналізу.

Таблиця 12.2 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2009 рік

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кошти в інших банках	0	0	0	0	0
2	Кошти клієнтів:	0	0	0	0	0
2.1	Фізичні особи	0	0	0	0	0
2.2	Інші	0	0	0	0	0
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0
4	Субординований борг	0	0	0	0	0
5	Інші фінансові зобов'язання	9	0	0	0	9
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	0	0	0	0	0
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	9	0	0	0	9

Таблиця 12.3. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2009 рік

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	На вимогу та	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
6.	Грошові кошти та їх еквіваленти	56 326	0	0	0	0	56 326
7.	Кошти в інших банках	0	0	0	0	0	0
8.	Кредити та заборгованість клієнтів	0	0	0	0	0	0
9.	Інші фінансові активи	0	0	0	0	0	0
10.	Усього фінансових активів	56 326	0	0	0	0	56 326
11.	Зобов'язання						
12.	Кошти в інших банках	0	0	0	0	0	0
13.	Кошти клієнтів	0	0	0	0	0	0
14.	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
15.	Інші фінансові зобов'язання	9	0	0	0	0	9
16.	Субординований борг	0	0	0	0	0	0
17.	Усього фінансових зобов'язань	9	0	0	0	0	9
18.	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	56 317	0	0	0	0	56 317
19.	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	56 317	0	0	0	0	-

Виконавець:

Барабаш С.І.

тел.: 498-21-95

Примітка 13. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість		0	0
2	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками		0	0
3	Розрахунки за конверсійними операціями		0	0
4	Інші нараховані зобов'язання		9	9
5	Усього інших фінансових зобов'язань		9	9

Дані примітки 13 (рядок 5) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 25).

Примітка 14. Управління капіталом

Метою Банку щодо управління капіталом є забезпечення покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які приймаються в процесі банківської діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості та стабільності діяльності. Ризики впливають із специфіки банківських операцій та означають імовірність одержання доходів, менших від очікуваних. Підвищені ризики можуть призвести до значних фінансових втрат.

Політика Банку щодо управління капіталом спрямована на підтримку платоспроможності банку на достатньому рівні для ефективного функціонування. Реалізація політики здійснюється на основі аналітичної інформації, отриманої в процесі проведення щоденного, щомісячного та щорічного аналізу діяльності банку та аналізу відповідності вимогам регулюючих органів.

Процес управління капіталом Банку здійснюється згідно внутрішніх нормативних документів, що регламентують процедуру взаємодії між підрозділами Банку при здійсненні контролю за дотриманням економічних нормативів та спеціальних вимог.

Контроль платоспроможності Банк здійснює за допомогою, введеного Національним банком України, економічного нормативу адекватності регулятивного капіталу. Значення цього нормативу повинно бути не менше 10%.

Станом на 01.01.2010 року цей показник становив 160,71. Це характеризує банк як платоспроможний та такий, що має достатньо капіталу для покриття кредитного ризику та ризику неповернення розміщених активів.

Таблиця 14.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1.	Основний капітал (капітал першого рівня)	74 998	0
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	75 000	0
1.2.	Резервні фонди	0	0
1.3.	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(2)	0
2.	Додатковий капітал (капітал другого рівня)	3	0
2.1.	Розрахунковий прибуток звітного року	3	0
3.	Усього регулятивного капіталу	75 001	0

Виконавець:

Барабаш С.І.

тел.: 498-21-95

Примітка 15. Потенційні зобов'язання банку

Протягом 2009 року розглядів справ у суді за участю банку не проводилося. У Банку відсутня можливість виникнення непередбачених потенційних податкових зобов'язань за період його роботи. У Банк станом на кінець 31 грудня 2009 року відсутні контрактні зобов'язання, які пов'язані із придбанням основних засобів та нематеріальних активів.

Банк станом на кінець 31 грудня 2009 року не має укладених договорів зі оренди (суборенди) за якими він надає послуг з найму (піднайму) будь якого майна банку.

Протягом 2008- 2009 років банком не проводилися операції з кредитування, тому у банку відсутні на звітну дату зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням.

Виконавець:

Барабаш С.І.

тел.: 498-21-95

Примітка 16. Справедлива вартість фінансових інструментів.

Фінансовий інструмент - контракт, який одночасно приводить до виникнення (збільшення) фінансового активу в одного суб'єкта підприємницької діяльності і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншого.

До фінансових активів Банку належать:

- > грошові кошти та їх еквіваленти;
- > дебіторська заборгованість та позики Банку;
- > цінні папери, які утримуються до погашення;
- > цінні папери, призначені для перепродажу;
- > інші фінансові активи.

До фінансових зобов'язань включаються:

- > фінансові зобов'язання, призначені для перепродажу (деPOSITNІ сертифікати, облігації),
- > фінансові гарантії;
- > інші.

На момент придбання фінансові активи та зобов'язання в ТОВ Комерційний банк «Дельта» визнаються за справедливою вартістю

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

Надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) вклади (депозити) під час первісного визнання банк буде у подальшому при здійсненні операцій з кредитування та депозитні операції - оцінювати їх за справедливою вартістю з урахуванням витрат на операцію. Справедлива вартість фінансового інструменту під час первісного визнання як правило дорівнює фактичній ціні операції.

Також при здійсненні операцій з цінними паперами в торговому портфелі – вони первісно будуть оцінюватися за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання будуть визнаватися за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів.

За справедливую вартість цінного папера в портфелі Банку буде братися вартість, що визначена за його котирувальною ціною покупця за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця. У разі відсутності таких котирувань на зазначену дату справедлива вартість цінного папера визначатиметься за його останнім біржовим курсом, що визначений за результатами біржових торгів, які відбулися протягом останніх 10 робочих днів звітного місяця.

Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці. Обов'язково на дату балансу результат переоцінки (дооцінка або уцінка) відображається в бухгалтерському обліку на суму різниці між справедливою вартістю і його балансовою вартістю.

Зміна справедливої вартості цінних паперів відображаються в бухгалтерському обліку за рахунками доходів або витрат (для цінних паперів у торговому портфелі) та капіталу (для цінних паперів у портфелі на продаж).

Якщо справедливую вартість нового фінансового активу або нового фінансового зобов'язання достовірно визначити не можна, то Банк буде визнавати первісну вартість нового фінансового активу нульовою, а фінансовий результат визначається як різниця між виручкою і балансовою вартістю списаного фінансового активу, а первісна вартість нового фінансового зобов'язання буде визначатися в розмірі суми перевищення виручки над балансовою вартістю списаного активу.

Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня звітного року у банку відсутні, протягом 2009 року банком не проводилися операції з пов'язаними особами.

Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року істотну участь у банку має громадянин України Лагун Микола Іванович, вклад якого складає 74,25 (Сімдесят чотири цілих двадцять п'ять сотих) млн. грн., що відповідно становить 99 (Дев'яносто дев'ять) відсотків Статутного капіталу Банку.

Таблиця 31.7. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Витрати за 2009 рік	Витрати за 2008 рік
1	2	3	4
1	Поточні виплати працівникам	513	0

Примітка 17. Інформація про аудиторську фірму та висновок проведеного аудиту

ВАТ «БАНК 3/4» заключено договір № 45 від 07 жовтня 2009 року про надання аудиторських послуг з ТОВ Аудиторська фірма «Консультант» (сертифікати – Аудиторської палати України: серія А № 001029 від 24.03.1994р. строком дії до 24.03.2013р, та серія Б №00014 від 29.10.1999р. до 01.01.2015; Національного банку України за №0000014 від 22.12.2004р., Свідоцтва про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України за №0000031 від 30.08.2007 р. строком дії до 01.01.2015р.), в особі Директора Герасимовича Анатолія Михайловича, що діє на підставі Статуту та Свідоцтва про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0202, виданого рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001р. № 98 та в особі Аудитора Морозовій-Герасимович Наталії Анатоліївни , що діє на підставі сертифікат Аудиторської Палати України №0083 що діє до 01.01.2015р. та свідоцтво НБУ про внесення в реєстр аудиторів банків №0000033 до 01.01.2015р.

АПУ

АУДИТОРЬСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про висення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів,
які одноособово надають аудиторські послуги

№ 0202

Аудиторська фірма
ТОВ "Аудиторська фірма "Консультант"

Аудитор _____ (ПІБ)

Адреса **01034, м. Київ,**
вул. Рейтарська, буд. 35-А

Ідентифікаційний код (№) **21612486**

Даний суб'єкт аудиту вписано до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги рішенням Аудиторської палати України

№ **26** січня 20 **01** р. № **98**

№ **28** січня 20 **06** р.

Голова Спеціальної Ради **Світ** (С.Столярова)
Зав. Секретариату АПУ **П.Довгорух**)

М.П. _____

Рішенням Аудиторської палати України
від **15** грудня 20 **05** р. № **156/6** термін дії
свідоцтва продовжено до **15** грудня 20 **10** р.

Голова Спеціальної Ради **Світ** (С.Столярова)
Зав. Секретариату АПУ **П.Довгорух**)

М.П. _____

Засвідчено
Голова Спеціальної Ради
Світ (С.Столярова)
Зав. Секретариату АПУ
П.Довгорух

АУДИТОРЬСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ
м. Київ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА БАНКІВ

№ 0014

Виданий **Терасилівичу**
Анатолію Михайловичу

Рішенням Аудиторської палати України
від **29** жовтня 20 **09** року № **207/2**

термін чинності сертифіката продовжено до
1 січня 20 **15** року.

Рішенням Аудиторської палати України
від " " 20 ____ року № _____

термін чинності сертифіката продовжено до
" " 20 ____ року.

М.П. Голова **Світ** (С.Столярова)
Завідувач Секретариату **П.Довгорух**

М.П. Голова _____
Завідувач Секретариату _____

СВІДОЦТВО № 0000031

видане Герашовичу Анатолію Михайло-
(прізвище, ім'я, по батькові) вичу

на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків

від 30 серпня 2007 року № 1
(дата)

Свідоцтво діє до "01" січня 2010 року.

Голова Комітету [підпис] В.М. Кротюк'
(підпис) (прізвище та ініціали)

Відповідальний секретар Комітету [підпис] О.О. Гонович
(підпис) (прізвище та ініціали)

М.П.



За рішенням Комітету з питань аудиту банків

від 03 грудня 2009 р. № 18
(дата)

строк дії свідоцтва продовжено до "01" січня 2015 року.

Голова Комітету [підпис] О.М. Березиний
(підпис) (прізвище та ініціали)

Відповідальний секретар Комітету [підпис] О.О. Гонович
(підпис) (прізвище та ініціали)



За рішенням Комітету з питань аудиту банків

від _____ № _____
(дата)

строк дії свідоцтва продовжено до "___" _____ 20__ року.

Голова Комітету _____
(підпис) (прізвище та ініціали)

Відповідальний секретар Комітету _____
(підпис) (прізвище та ініціали)

М.П.

СВІДОЦТВО № 0000033

видане Морозовій-Герашович Наталі
(прізвище, ім'я, по батькові) Анатоліївні

на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків

від 30 серпня 2007 року № 1
(дата)

Свідоцтво діє до "16" січня 2010 року.

Голова Комітету [підпис] В.М. Кротюк'
(підпис) (прізвище та ініціали)

Відповідальний секретар Комітету [підпис] О.О. Гонович
(підпис) (прізвище та ініціали)

М.П.



За рішенням Комітету з питань аудиту банків

від 03 грудня 2009 р. № 18
(дата)

строк дії свідоцтва продовжено до "16" січня 2015 року.

Голова Комітету [підпис] О.М. Березиний
(підпис) (прізвище та ініціали)

Відповідальний секретар Комітету [підпис] О.О. Гонович
(підпис) (прізвище та ініціали)



За рішенням Комітету з питань аудиту банків

від _____ № _____
(дата)

строк дії свідоцтва продовжено до "___" _____ 20__ року.

Голова Комітету _____
(підпис) (прізвище та ініціали)

Відповідальний секретар Комітету _____
(підпис) (прізвище та ініціали)

М.П.

АУДИТОРЬСКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

м. Київ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА БАНКІВ

№ 0083

Виданий *Морозовій-Терасимович Наталії Анатоліївни*

Рішенням Аудиторської палати України

від "29" жовтня 2009 року № 204/2

термін чинності сертифіката продовжено до

"16" січня 2015 року.



Голова

Завідувач Секретаріату

Степанів (С. Столярова)
Дорошук (Т. Дорошук)

Рішенням Аудиторської палати України

від " " 20 року №

термін чинності сертифіката продовжено до

" " 20 року.

М. П. Голова ()

Завідувач Секретаріату ()

Рішенням Аудиторської палати України

від " " 20 року №

термін чинності сертифіката продовжено до

" " 20 року.

М. П. Голова ()

Завідувач Секретаріату ()