

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

**ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ
ЗА 2010 РІК**

Зміст

Аудиторський висновок

Звіт незалежних аудиторів

Загальна інформація про діяльність банку 3

Баланс 22

Звіт про фінансові результати 24

Звіт про сукупні прибутки та збитки 25

Звіт про рух грошових коштів 26

Звіт про власний капітал 27

Примітки до фінансового звіту 30



ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Власнику та керівництву

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4»

Висновок щодо фінансових звітів

Ми провели аудит фінансових звітів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» (далі - Банк), що включають баланс станом на 31 грудня 2010 року, звіт про фінансові результати, звіт про власний капітал, звіт про рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

Фінансова звітність за попередній 2009 рік була перевірена іншим аудитором. За результатами аудиту звітності Банку за 2009 рік аудитором було висловлено безумовно-позитивну думку.

Відповідальність управлінського персоналу Банку

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності до законодавства України. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність незалежного аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту 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. Вибір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

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

«Безумовно-позитивний» висновок

На нашу думку, фінансові звіти справедливо та достовірно в усіх суттєвих аспектах відображають фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2010 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, у відповідності до законодавства України.

Не вносячи додаткових застережень до цього висновку звертаємо увагу на таке:

у фінансовій звітності за 2010 рік (див. рядок 35 «Баланс» на 31.12.2010) Банком розкрито інформацію щодо власного капіталу в розмірі 73 649 тис.грн., що є меншим на 1 351 тис.грн. аніж зареєстрований статутний капітал 75 000 тис.грн. У відповідності до вимог статті 32 закону України «Про банки і банківську діяльність» розмір капіталу банку не може бути меншим статутного капіталу. У відповідності до рішення Власника Банку від 04.02.2011 року (наказ Власника №2) статутний капітал Банку було збільшено з 75 000 тис. грн. до 185 000 тис.грн. Зміни до Статуту Банку погоджені НБУ 28.02.2011 року. Розмір регулятивного капіталу на 31.12.2010 є адекватним.

Генеральний директор



О. В. Почкун

Аудитор

О. С. Коновченко

Сертифікат аудитора банків №0034 виданий рішенням Аудиторської палати України №207/2 від 29 жовтня 2009 року

м. Київ, Україна

20 квітня 2011 року

Регстраційний №1684

Загальна інформація про діяльність Банку

Найменування Банку	<p><i>Повна назва українською мовою:</i> ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»</p> <p><i>Скорочена назва українською мовою:</i> ПАТ «БАНК 3/4»</p> <p><i>Повна назва російською мовою:</i> ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК 3/4»</p> <p><i>Скорочена назва російською мовою:</i> ПАО «БАНК 3/4»</p> <p><i>Повна назва англійською мовою:</i> PUBLIC JOINT STOCK COMPANY «BANK 3/4»</p> <p><i>Скорочена назва англійською мовою:</i> PJSC «BANK 3/4»</p>
Місцезнаходження Банку	04080, Україна, м. Київ, вул. Фрунзе, буд. 25
Організаційно-правова форма	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
Дата звітності та звітний період	Станом на 31 грудня 2010 року (на кінець дня) Звітний період 01.01.2010 – 31.12.2010
Валюта звітності та одиниця її виміру	Українська гривня, тисяч гривень
Зміни порівняно з попередньою звітною датою	<p>Протягом звітного 2010 року відбулись наступні зміни:</p> <ul style="list-style-type: none">• організаційно – правова форма господарювання змінена з Відкритого Акціонерного Товариства на Публічне Акціонерне Товариство• назва - з ВІДКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»• змінена юридична адреса. Станом на кінець попереднього 2009 року юридична адреса Банку: 01032, Україна, м.Київ, вул. Комінтерна, буд.13/135

ПУБЛІЧНИЙ АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «БАНК 3/4» (далі - Банк) є економічно незалежним і має право самостійно володіти, користуватися та розпоряджатися майном, що перебуває у його власності.

Види діяльності Банку

Банк зареєстровано Національним банком України 17 липня 2008 року.

Банк є універсальним банком, який станом на 01.01.2011 року не має структурних підрозділів (філій, відділень).

Банк здійснює свою діяльність відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» в межах банківської ліцензії (ліцензія № 248 від 28.10.2010 року) та письмового дозволу (дозвіл № 248-1 від 28.10.2010 року), які видані Національним банком України.

Операції, які Банк має право здійснювати на підставі банківської ліцензії:

- 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;
- операції за грошовими вимогами, надання гарантій, порук за грошовими зобов'язаннями;
- фінансування під відступлення права грошової вимоги (факторинг) та пов'язане з цим ведення обліку грошових вимог клієнтів до боржників, пред'явлення до сплати грошових вимог від імені клієнтів або від свого імені, а також інші операції, спрямовані на одержання коштів від боржника;
- 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.

В 2010 році Банк отримав дозвіл Національного банку України на проведення наступних банківських операцій:

1. Операції з валютними цінностями:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами – резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів - нерезидентів у грошовій одиниці України;

- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
 - ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
 - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
 - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком валюто - обмінних операцій);
 - інші операції з валютними цінностями на валютному ринку України;
2. Емісія власних цінних паперів;
 3. Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
 4. Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
 5. Операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
 - з інструментами грошового ринку;
 - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
 - фінансовими ф'ючерсами та опціонами.

В 2010 році Банком прийнято рішення щодо збільшення переліку операцій, що має право здійснювати Банк, шляхом розширення дозволу Національного банку України. Перелік операцій, що здійснюватиме Банк, додатково включатиме наступні операції:

- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- операції з банківськими металами на валютному ринку України;
- довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами;
- депозитарна діяльність.

В 2010 році Банк отримав ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право проведення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності торговця цінними паперами: брокерської діяльності, дилерської діяльності, андеррайтингу.

Стратегічна мета Банку

Головною стратегічною метою Банку є стати надійним універсальним банком України, орієнтованим на інтереси клієнтів всіх форм власності та надання повного спектру інноваційних якісних послуг по всіх сегментах фінансового ринку, фінансовою структурою з найбільш динамічним розвитком в Україні.

Місією банку є наступне:

- сприяння розвитку національної економіки країни шляхом надання якісних банківських продуктів та послуг клієнтам банківської установи;
- завоювання та втримання міцних позицій на фінансовому ринку України;

- сприяння економічному розвитку своїх клієнтів та поліпшення їх добробуту на основі взаємовигідного партнерства;
- надання якісних банківських послуг та якісного та комфортного обслуговування клієнтів банку.

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

Для досягнення цієї мети 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:
 - 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 обстановці 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

Відповідно до Статуту Банк за формою функціонування є універсальною фінансово-кредитною установою і не має конкретної спеціалізації.

Банківська діяльність

Напрямки діяльності

Банк зареєстровано Національним банком України в 2008 році, але 2010 рік став фактично першим роком активної діяльності Банку на ринку фінансових послуг. Банк розпочав операції в усіх основних сегментах банківського бізнесу в Україні, основними з яких є:

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

Одним із основних напрямів та пріоритетів діяльності Банку на протязі 2010 року були операції з надання кредитів та розміщення депозитів на міжбанківському ринку України. Кредитний портфель Банку забезпечено майновими правами на грошові кошти банків - контрагентів, що надає можливість класифікувати кредитний ризик за такими операціями як помірний. Зазначені операції для Банку є прибутковими.

Банк здійснює вкладення в ліквідні цінні папери. Протягом 2010 року мали місце значні обсяги операцій купівлі-продажу ОВДП на вторинному ринку цінних паперів. Рівень ризику портфеля цінних паперів незначний.

Кредитування суб'єктів господарювання та фізичних осіб на протязі 2010 року не були пріоритетним напрямком діяльності Банку. Усі кредитні операції є забезпеченими ліквідною заставою. Кредитний ризик є помірним.

У 2010 році в значних обсягах Банком здійснювалися конверсійні операції з валютними цінностями на умовах «спот». Дані операції для Банку є прибутковими.

У 2009 році Банк розпочав, а в 2010 році продовжив активно розвивати програми залучення коштів фізичних осіб (депозитні продукти), які передбачають гнучкі та вигідні умови для вкладників як з точки зору сум та строків залучення коштів, так і додаткових можливостей щодо зняття та поповнення коштів, програм лояльності та ін.

Контрагенти Банку

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

	Усього, у т.ч	резиденти	нерезиденти
Банківські установи	89	88	1
Юридичні особи	16	10	6
Фізичні особи – підприємці	2	2	0
Фізичні особи	21	19	2

Разом:	128	119	9
---------------	------------	------------	----------

Найбільшу питому вагу із загальної кількості партнерів склали комерційні банки України, що цілком відображає характер операцій та основні напрямки діяльності Банку в 2010 році.

Для виконання стратегії розвитку Банк впродовж 2010 року здійснював заходи спрямовані на формування іміджу Банку як сучасної та відкритої банківської установи, яка динамічно розвивається і здатна запропонувати клієнтам високі стандарти обслуговування та індивідуальний підхід, а також забезпечити захист та дотримання інтересів клієнтів.

В 2010 році діяльність Банку є прибутковою. **Чистий прибуток** Банку становить 289 тис.грн., що на 283 тис.грн. більше, ніж у 2009 році. Рентабельність активів складає 0,04%, рентабельність капіталу 0,39%.

В 2010 році має місце значне зростання кількісних показників діяльності Банку в порівнянні з попереднім роком, яке насамперед обумовлено тим фактом, що попередній 2009 рік в силу об'єктивних обставин, обумовлених кризовими явищами в економіці, був роком творення Банку як фінансової установи і не став роком активної діяльності на ринку банківських послуг.

В звітному 2010 році **активи** зросли на 658 736 тис.грн. і на кінець року становили 733 753 тис.грн. (збільшення на 878%). Найбільшу питому вагу в структурі активів (67,6%) мають кошти, що розміщені в інших банках (495 845 тис.грн.), при відсутності таких активів на кінець попереднього року

Обсяг наданих кредитів юридичним та фізичним особам на кінець 2010 року становив 26 676 тис.грн. (3,6% обсягу активів). На кінець попереднього року такі активи відсутні.

Обсяг вкладень Банку в цінні папери в портфелі на продаж на кінець року становить 4 601 тис.грн. (0,6% обсягу активів), при відсутності таких активів на кінець попереднього року

Власний капітал Банку за звітний період зменшився на 1 357 тис.грн. (з 75 006 тис.грн. до 73 649 тис.грн.), що обумовлено здійсненою уцінкою цінних паперів в портфелі Банку на продаж, яка відображається безпосередньо в капіталі.

Протягом 2010 року **зарєєстрований статутний капітал** Банку залишався незмінним і становив 75 000 тис.грн. В листопаді 2010 року було прийняте рішення щодо збільшення статутного капіталу до 185 000 тис.грн. за рахунок додаткових внесків акціонерів в сумі 110 000 тис.грн. та в рамках першого етапу розміщення акцій був здійснений внесок в сумі 18 000 тис.грн.

Обсяг зобов'язань Банку збільшився на 660 093 тис.грн. (до 660 104 тис.грн.) головним чином за рахунок коштів, залучених від інших банків (547 075 тис.грн.)

Загальний **обсяг доходів**, що отримані Банком за 2010 рік, становить 24 721 тис.грн., що перевищує відповідний показник 2009 року на 20 730 тис.грн.

Основну частку (95,7%) доходів Банку складають процентні доходи. Обсяг чистих процентних доходів, які отримав Банк у 2010 році, склав 16 357 тис.грн., що на 12 366 тис.грн. більше, ніж у попередньому році.

Обсяг комісійних доходів є менш значним і становить 937 тис.грн. (3,8% загальних доходів).

Негативний результат від торгівлі іноземною валютою і від'ємне значення результату переоцінки іноземної валюти склали (2 637) тис.грн. Негативний результат від зазначених операцій є складовою результату від певних фінансових інструментів. В 2010 році результат, що отриманий Банком від кожного фінансового інструменту, є позитивним.

Загальний обсяг адміністративних та інших операційних витрат за підсумками 2010 року становить 8 496 тис.грн. Зростання на 4 546 тис. грн. відбулось за рахунок збільшення загальної чисельності працівників Банку з 17 осіб на кінець 2009 року до 46 осіб на кінець 2010 року.

Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення Банку

Протягом звітного 2010 року відбулась зміна організаційно – правової форми господарювання з Відкритого Акціонерного Товариства на Публічне Акціонерне Товариство. Процедури злиття, приєднання, поділу, виділення та перетворення не проводились.

Управління ризиками

Складові системи управління ризиками Банку:

Система управління ризиками в Банку має дворівневу структуру.

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

Спостережна рада Банку

Правління Банку

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

Кредитний комітет

Тарифний комітет

Управління ризиків та фінансового аналізу.

Другий рівень - підрозділи, де генеруються ризики.

Основна мета формування організаційної структури управління ризиками - розподіл повноважень і відповідальності щодо управління ризиками між органами контролю за рівнем ризиків та підрозділами, де генеруються ризики.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оперативне управління ризиками в Банку здійснюється **Управлінням ризиків та фінансового аналізу**. До функцій Управління ризиків та фінансового аналізу належать:

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

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

Протягом 2010 року в Банку діяли наступні внутрішні нормативні документи, що прямо чи опосередковано регулюють систему управління ризиками банку:

- Положення про систему управління ризиками ПАТ «БАНК 3/4»
- Положення про управління ризиком ліквідності ПАТ «БАНК 3/4»
- Положення про політику управління активами та пасивами ПАТ «БАНК 3/4»
- Положення про Комітет з управління активами та пасивами ПАТ «БАНК 3/4»
- Політика з управління кредитним ризиком ПАТ «БАНК 3/4»
- Політика з управління валютним ризиком ПАТ «БАНК 3/4»
- Положення про Тарифний Комітет ПАТ „БАНК 3/4”
- Положення про Кредитний Комітет ПАТ „БАНК 3/4”
- Положення про кредитну політику ПАТ «БАНК 3/4»

- Положення про кредитування
- Положення про споживче кредитування
- Методика оцінки фінансового стану банків-контрагентів та встановлення лімітів на міжбанківські операції
- Положення про проведення операцій з інсайдерами і групами пов'язаних осіб ПАТ «БАНК 3/4»
- Положення про методику проведення оцінки фінансового стану позичальників (юридичних та фізичних осіб - суб'єктів підприємницької діяльності), класифікацію кредитного портфеля по кредитних ризиках та порядок розрахунку резерву
- Положення про методику проведення оцінки фінансового стану позичальників - фізичних осіб, класифікацію кредитного портфеля по кредитних ризиках та порядок розрахунку резерву
- Інвестиційна політика ПАТ «БАНК 3/4»
- Положення про управління ризиків та фінансового аналізу ПАТ «БАНК 3/4»
- План забезпечення безперервного функціонування автоматизованої банківської системи ПАТ „БАНК 3/4” в разі виникнення надзвичайних ситуацій
- інші внутрішні положення та методики Банку.

Види ризиків, які ідентифікує Банк у своїй діяльності:

фінансові ризики:

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

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

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

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

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

нефінансові ризики:

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

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

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

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

На протязі 2010 року найбільшими для Банку, на думку керівництва, були наступні ризики:

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

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

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

Стратегія Банку щодо вищезазначених ризиків полягає в постійному вдосконаленні системи управління ризиками.

План безперервної діяльності Банку щодо управління операційно - технологічним ризиком зазначений у Плані забезпечення безперервного функціонування автоматизованої банківської системи ПАТ «БАНК 3/4» в разі виникнення надзвичайних ситуацій, що затверджений рішенням Правління Банку від 01.06.2010. Порядок дій щодо управління ризиком ліквідності в кризових ситуаціях зазначений у Положенні про управління ризиком ліквідності у ПАТ «БАНК 3/4», що затверджене рішенням Правління від 26.09.2008.

Платоспроможність Банку

Протягом 2010 року Банк дотримувався показників платоспроможності, адекватності капіталу, ліквідності та інших обов'язкових нормативів, які встановлені Національним банком України.

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

Станом на 31.12.2010 року (кінець дня) нормативи діяльності Банку, що характеризують його платоспроможність, мають наступні значення:

- норматив адекватності регулятивного капіталу (не менше 10%) – 43,06%
- норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (не менше 9%) – 14,53%;
- норматив миттєвої ліквідності (не менше 20%) – 2490,65%;

- норматив поточної ліквідності (не менше 40%) – 66,50%;
- норматив короткострокової ліквідності (не менше 60%) – 89,51%;

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

Участь Банку у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб

Станом на 31.12.2010 року (кінець дня) Банк має статус учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво № 201, дата реєстрації 27 листопада 2008 року, реєстраційний № 210).

Припинення окремих видів банківських операцій та обмеження щодо володіння активами

Протягом 2010 року припинення будь-яких видів банківських операцій не проводилося. Обмеження щодо володіння активами немає.

Корпоративне управління

Корпоративне управління – це система відносин, яка визначає правила та процедури прийняття рішень щодо діяльності Банку та здійснення контролю. Основною метою корпоративного управління Банку є забезпечення ведення чесного та прозорого бізнесу, відповідальність та підзвітність усіх залучених до цього сторін.

Організаційна структура управління. Головне призначення – забезпечити ефективну діяльність управлінського персоналу.

Управління Банком здійснюється згідно із Законами України: «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства» та на підставі Статуту ПАТ „БАНК 3/4”.

Органами управління Банку згідно зі Статутом ПАТ „БАНК 3/4” є:

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

Органами контролю є Ревізійна Комісія Банку та служба внутрішнього аудиту.

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

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

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

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

- повноваження Загальних зборів Банку, передбачені чинним законодавством, Статутом, а також внутрішніми документами Банку, здійснюються акціонером одноосібно.

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

22 вересня 2010 р. відбулась зміна в складі акціонерів Банку, та 100 % акцій набула одна фізична особа. Після приведення Статуту банку та найменування Банку у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» (відповідно рішенням Загальних зборів акціонерів від 04.10.2010р., протокол № 17, нова редакція Статуту зареєстрована державним реєстратором 25 жовтня 2010 року) в Банку рішення вищого органу управління приймалися без процедури попереднього скликання Загальних зборів, шляхом видання наказу Акціонера.

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

Рішення Спостережної ради Банку обов'язкові для Правління Банку.

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

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

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

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

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

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

До виключної компетенції Спостережної ради належить:

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

- прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадках, передбачених частиною першою статті 70 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- надсилання в порядку, передбаченому статтею 65 Закону України «Про акціонерні товариства», пропозицій акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій відповідно до статей 64 і 65 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- прийняття рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого(их) правочину(ів) становить від 10 до 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності;
- прийняття рішення про вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, крім випадків, коли таке рішення відноситься до компетенції Загальних зборів;
- вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Спостережної ради згідно із законодавством або Статутом Банку.

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

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

Акціонер може мати необмежену кількість представників у Спостережній раді. Порядок діяльності представника акціонера у Спостережній раді визначається самим акціонером. Загальні збори Банку можуть встановити залежність членства у Спостережній раді від кількості акцій, якими володіє акціонер.

Якщо кількість членів Спостережної ради становить менше половини її кількісного складу, Банк протягом трьох місяців має скликати позачергові Загальні збори для обрання решти членів Спостережної ради, а в разі обрання членів Спостережної ради шляхом кумулятивного голосування - для обрання всього складу Спостережної ради.

Засідання Спостережної ради проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал. Засідання Спостережної ради є правомочним, якщо в ньому бере участь не менше ніж половина її складу. Кожен член Спостережної ради має один голос.

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

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

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

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

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

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

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

Підставами для припинення повноважень Голови та членів Правління є:

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

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

Голова Правління Банку може доручити вирішення окремих питань, що входять до його компетенції, своїм заступникам або керівникам структурних підрозділів Банку.

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

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

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

Правління Банку діє на підставі Положення затвердженого Спостережною радою Банку.

Термін повноважень членів Правління встановлюється Спостережною радою Банку.

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

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

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

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

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

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

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

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

До компетенції Правління Банку належить:

- організація виконання рішень Загальних зборів та Спостережної Ради Банку;

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

Рішення Правління Банку оформлюються протоколом, для ведення якого призначається секретар з числа працівників Банку. Протокол підписують Голова Правління Банку та секретар. Кожен належним чином оформлений протокол, приєднується до Книги протоколів засідань Правління Банку. Книга протоколів засідань Правління Банку надається у будь-який час усім акціонерам Банку та членам Спостережної ради Банку за їх вимогою для ознайомлення.

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

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

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

Корпоративна культура. Належне управління корпоративною культурою дозволяє отримати додаткову економію коштів, підвищити працездатність персоналу, зменшити плинність кадрів. Для цього в Банку :

- створені комфортні умови роботи в офісі;
- забезпечено навчання персоналу та підвищення його кваліфікації.

Основні принципи, якими у своїй роботі керується кожен співробітник Банку є:

Лояльність - співробітники в своїй діяльності керуються інтересами Банку, приймають та розділяють цінності Банку, позитивно сприймають інновації, що впроваджуються в Банку, притримуються корпоративної культури;

Орієнтація на клієнта - ми повністю усвідомлюємо, що основою розвитку банківського бізнесу є максимальне задоволення потреб клієнта (пропонувати клієнтові лише те, що йому потрібне, з тим рівнем сервісу, який він чекає) і його лояльність (частота користування нашими продуктами і рекомендації іншим клієнтам);

Орієнтація на якість – співробітники в своїй роботі керуються банківськими стандартами та нормативними документами, виконують поставлені задачі в строк, постійно покращують якість своєї роботи, вчасно та ефективно здійснюють заходи по вирішенню проблем, які виникають в ході роботи;

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.

Істотна участь та частка керівництва в акціях Банку

Протягом 2010 року відбулась зміна власника істотної участі Банку. Станом на початок звітного року власником істотної участі був громадянин України Лагун Микола Іванович (володів 99% акцій Банку).

Станом на 31 грудня 2010 року (кінець дня) *істотну участь* у Банку має фізична особа - громадянин України Іщенко Вадим Андрійович, частка якого складає 100% статутного капіталу Банку. Він є Головою Правління Банку.

Станом на 31 грудня 2010 року (кінець дня) *частка керівництва в акціях Банку* становить відповідно:

Правління Банку - 100%,

Спостережної Ради Банку - 0%.

Голова Правління

В.А. Іщенко

Головний бухгалтер

С.І. Барабаш

Баланс
за станом на 31 грудня 2010 року (на кінець дня)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	100 612	56 326
2	Торгові цінні папери		-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
4	Кошти в інших банках	5	495 845	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	6	26 676	-
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	4 601	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	8	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії		-	-
9	Інвестиційна нерухомість		-	-
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	-
11	Відстрочений податковий актив		230	6
12	Гудвіл		-	-
13	Основні засоби та нематеріальні активи	9	3 439	82
14	Інші фінансові активи	10	83 843	-
15	Інші активи	11	18 507	18 603
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття		-	-
17	Усього активів		733 753	75 017
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
18	Кошти банків	12	547 075	-
19	Кошти клієнтів	13	9 356	-
20	Боргові цінні папери, емітовані банком		-	-
21	Інші залучені кошти		-	-
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		157	2
23	Відстрочені податкові зобов'язання		113	-
24	Резерви за потенційними зобов'язаннями		-	-
25	Інші фінансові зобов'язання	14	85 240	9
26	Інші зобов'язання	15	18 163	-
27	Субординований борг		-	-
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)		-	-
29	Усього зобов'язань		660 104	11

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
30	Статутний капітал	16	75 000	75 000
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		289	6
32	Резервні та інші фонди банку	17	(1 640)	0
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		73 649	75 006
34	Частка меншості		-	-
35	Усього власного капіталу та частка меншості		73 649	75 006
36	Усього зобов'язань та власного капіталу		733 753	75 017

___ квітня 2011 року

Голова Правління

В.А. Іщенко

Головний бухгалтер

С.І. Барабаш

Виконавець
Барабаш С.І.
364-98-03

Звіт про фінансові результати за станом на 31 грудня 2010 року (на кінець дня)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)		16 357	3 991
1.1	Процентні доходи	18	23 653	3 991
1.2	Процентні витрати	18	(7 296)	-
2	Комісійні доходи	19	937	-
3	Комісійні витрати	19	(912)	(22)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		-	-
5	Результат від операцій з хеджування		-	-
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		(2 590)	-
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		(47)	-
12	Резерв під заборгованість за кредитами	4,5,6	(4 871)	-
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		126	-
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
16	Резерви за зобов'язаннями		-	-
17	Інші операційні доходи	20	5	-
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості		-	-
19	Адміністративні та інші операційні витрати	21	(8 496)	(3 950)
19.1	в т.ч. величина втрат від зменшення корисності основних засобів		-	-
20	Дохід від участі в капіталі		-	-
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		509	19
22	Витрати на податок на прибуток	22	(220)	(13)
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		289	6
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу		-	-
25	Чистий прибуток/(збиток)		289	6
26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		-	-

26.1	Материнського банку		-	-
26.2	Частки меншості		-	-
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	23	0,00	0,00
28	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	23	0,00	0,00

___ квітня 2011 року

Голова Правління

В.А. Іщенко

Головний бухгалтер

С.І. Барабаш

Виконавець
Барабаш С.І.
364-98-03

Звіт про сукупні прибутки та збитки
за станом на 31 грудня 2010 року (на кінець дня)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік		289	6
2	Інші сукупні прибутки та збитки за рік		(1 646)	-
2.1	Інвестиції, що є в наявності для продажу:	7	(337)	-
2.1.1	Результат від операцій, що відображений в складі капіталу		1 396	-
2.1.2	Результат переоцінки до справедливої вартості		(1 733)	-
2.2	Переоцінка інвестицій, що обліковуються на позабалансових рахунках		(1 393)	-
2.3	Переоцінка основних засобів		-	-
2.4	Курсові різниці від перерахунку в валюту надання звітності		-	-
2.5	Частка в інших сукупних прибутках/збитках асоційованих компаній		-	-
2.6	Податок на прибуток, що відображений в складі капіталу		84	-
3	Всього сукупні прибутки/(збитки) за рік		(1 357)	6
4	Всього сукупні прибутки/(збитки) за рік консолідованої групи:		-	-
4.1	Материнського банку		-	-
4.2	Частки меншості		-	-

___ квітня 2011 року

Голова Правління

В.А. Іщенко

Головний бухгалтер

С.І. Барабаш

Виконавець
Барабаш С.І.
364-98-03

Звіт про рух грошових коштів (прямий метод)
за станом на 31 грудня 2010 року (на кінець дня)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
I.1 ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:				
1	Процентні доходи, що отримані		22 507	3 991
2	Процентні витрати, що сплачені		(7 097)	-
3	Комісійні доходи, що отримані	19	937	-
4	Комісійні витрати, що сплачені	19	(912)	(22)
5	Доходи, що отримані за операціями з торговими цінними паперами		-	-
6	Доходи, що отримані за операціями з фінансовими похідними інструментами		-	-
7	Доходи, що отримані за операціями з іноземною валютою		(2 590)	-
8	Інші отримані операційні доходи	20	4	-
9	Виплати на утримання персоналу		(3 150)	(1 665)
10	Сплачені адміністративні та інші операційні витрати		(4 764)	(2 276)
11	Сплачений податок на прибуток		(92)	(17)
12	Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку		4 843	11
I.2 ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ:				
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		-	-
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		(500 054)	-
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		(26 765)	-
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		-	-
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(6)	(18 603)
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		546 988	-
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		9 243	-
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		-	-
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими зобов'язаннями		18 023	11
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання		-	-
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)		52 272	(18 581)
II. ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ				
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	(4 005)	-
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		126	-
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		20	-

29	Придбання основних засобів		(3 609)	(91)
30	Дохід від реалізації основних засобів		-	-
31	Дивіденди отримані		-	-
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		-	-
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів		-	-
34	Придбання асоційованих компаній		-	-
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній		-	-
36	Придбання інвестиційної нерухомості		-	-
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості		-	-
38	Придбання нематеріальних активів	9	(91)	(2)
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів		-	-
40	<i>Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)</i>		(7 559)	(93)
ІІІ. ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ				
41	Отримані інші залучені кошти		-	-
42	Повернення інших залучених коштів		-	-
43	Отримання субординованого боргу		-	-
44	Погашення субординованого боргу		-	-
45	Емісія простих акцій	16	-	75 000
46	Емісія привілейованих акцій		-	-
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій		-	-
48	Викуп власних акцій		-	-
49	Продаж власних акцій		-	-
50	Дивіденди виплачені		-	-
51	Інші виплати акціонерам крім дивідендів		-	-
52	<i>Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/(використані у фінансовій діяльності)</i>		-	75 000
53	<i>Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти</i>		(47)	-
54	<i>Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів</i>		44 666	56 326
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	4	56 326	0
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	100 992	56 326

_____ квітня 2011 року

Голова Правління

В.А. Іщенко

Головний бухгалтер

С.І. Барабаш

Виконавець
Барабаш С.І.
364-98-03

Звіт про власний капітал за станом на 31 грудня 2010 року (на кінець дня)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку				Частка меншості	Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 27)	Нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишки на 1 січня 2009 року		-	-	-	-	-	-
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти		-	-	-	-	-	-
3	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року		-	-	-	-	-	-
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	-	-	-	-	-
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості		-	-	-	-	-	-
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		-	-	-	-	-	-
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	-	-	-	-	-
5.1	Результат переоцінки		-	-	-	-	-	-
5.2	Реалізований результат переоцінки		-	-	-	-	-	-
6	Результат переоцінки за операціями хеджування		-	-	-	-	-	-
7	Накопичені курсові різниці		-	-	-	-	-	-
8	Відстрочені податки, що належать до результатів переоцінки		-	-	-	-	-	-
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	-	-	-	-	-
10	Прибуток/(збиток) за рік		-	-	6	6	-	6
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	-	6	6	-	6
12	Емісія акцій	16	75 000	-	-	75 000	-	75 000
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-
13.1	Викуплені		-	-	-	-	-	-
13.2	Продаж		-	-	-	-	-	-
13.3	Анулювання		-	-	-	-	-	-
14	Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати		-	-	-	-	-	-
16	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року (залишок на 1 січня 2010 року)		75 000	-	6	75 006	-	75 006

17	Скоригований залишок на початок звітного року		75 000	-	6	75 006	-	75 006
17.1	Коригування		-	-	-	-	-	-
17.2	Зміна облікової політики		-	-	-	-	-	-
17.2	Виправлення помилок		-	-	-	-	-	-
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:	9	-	(337)	-	(337)	-	(337)
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості		-	(1 733)	-	(1 733)	-	(1 733)
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		-	1 396	-	1 396	-	1 396
19	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	-	-	-	-	-
19.1	Результат переоцінки		-	-	-	-	-	-
20	Результат переоцінки інвестицій, що обліковуються на позабалансових рахунках		-	(1 393)	-	(1 393)	-	(1 393)
21	Накопичені курсові різниці		-	-	-	-	-	-
22	Відстрочені податки, що належать до результатів переоцінки	22	-	84	-	84	-	84
23	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	(1 646)	-	(1 646)	-	(1 646)
24	Прибуток/збиток за рік		-	6	283	289	-	289
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	(1 640)	283	(1 357)	-	(1 357)
26	Емісія акцій	16	-	-	-	-	-	-
27	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-
27.1	Викуплені		-	-	-	-	-	-
27.2	Продаж		-	-	-	-	-	-
27.3	Анулювання		-	-	-	-	-	-
28	Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати		-	-	-	-	-	-
30	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року		75 000	(1 640)	289	73 649	-	73 649

Станом на 31 грудня 2010 року (кінець дня) сума внесків за незареєстрованим статутним капіталом становить 18 000 тис. грн.

Складовою нерозподіленого прибутку є нараховані і неотримані доходи в сумі 432 тис. грн. та нараховані і несплачені витрати 200 тис. грн. Загальна сума (сальдо) таких доходів/витрат становить 232 тис. грн.

___ квітня 2011 року

Голова Правління

В.А. Іщенко

Головний бухгалтер

С.І. Барабаш

Виконавець
 Барабаш С.І.
 364-98-03

Примітка 1. Облікова політика

Примітка 1.1. Основна діяльність Банку

В звітному 2010 році Банк отримав письмовий дозвіл Національного банку України на право проведення банківських операцій. Внаслідок чого було розширено спектр банківських послуг та власних операцій Банку.

Протягом 2010 року Банк здійснював банківські операції виключно в межах ліцензії та письмового дозволу, які отримані від Національного банку України, а саме:

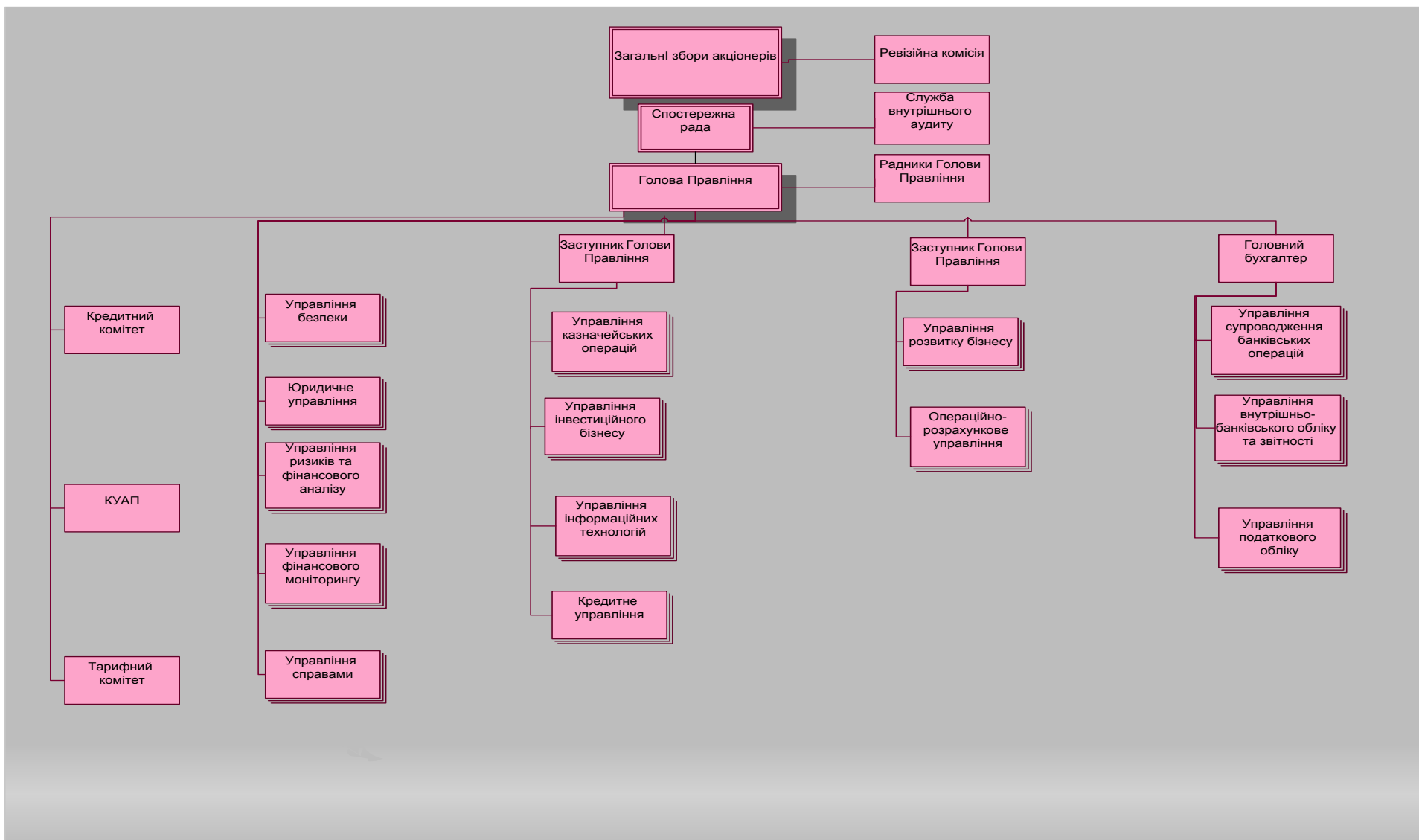
- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів);
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів);
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України
- надання кредитів юридичним та фізичним особам (резидентам);
- залучення та розміщення кредитів/депозитів на міжбанківському ринку України;
- послуги з надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- операції з валютними цінностями на валютному ринку України (валюто - обмінні операції; торгівля іноземною валютою; залучення та розміщення іноземної валюти; інші операції з валютними цінностями);
- організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені.

В своїй діяльності Банк керувався чинним законодавством України, зокрема Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про оподаткування прибутку підприємств», Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, іншими законодавчими актами та нормативно-правовими документами Національного банку України, національними та міжнародними положеннями бухгалтерського обліку, а також внутрішніми нормативними документами Банку.

До внутрішніх положень, що регламентують здійснення Банком операцій, належать: Статут Банку, Положення про Спостережну Раду, Положення про Правління Банку, Положення про Ревізійну комісію, Положення про Службу внутрішнього аудиту та інші внутрішні оперативні документи (інструкції, правила, накази, розпорядження і т.п.)

Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність у відповідності до принципу подальшого безперервного функціонування Банку. Оцінка активів і зобов'язань Банку здійснена виходячи з припущення, що його діяльність буде тривати далі – принаймні ще 12 місяців з дати балансу. В 2010 році були здійснені внески за незареєстрованим статутним фондом в сумі 18 000 тис. грн. від основного учасника (акціонера), чим останній засвідчує наміри надання подальшої фінансової підтримки, якщо це буде необхідним, для забезпечення безперервної діяльності Банку.

Організаційна структура Банку визначена його Статутом та наведена на мал.1. Самостійні структурні підрозділи підпорядковуються Голові Правління та заступникам Голови Правління банку. Головний бухгалтер підпорядковується безпосередньо Голові Правління Банку.



Мал.1 Організаційна структура Банку

Примітка 1.2. Основи облікової політики та складання звітності

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

Протягом 2010 року облікова політика Банку суттєво не змінювалася. Вона складена у відповідності до вимог чинного законодавства, згідно з правилами ведення бухгалтерського обліку, встановленими нормативно-правовими актами Національного банку України.

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

Фінансовий звіт Банку за 2010 рік складено відповідно до вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 року №480. При підготовці фінансової звітності керівництво Банку формувало певні судження, оцінки та припущення, які дозволили розкрити інформацію у відповідності до вимог міжнародних стандартів формування фінансової звітності.

Під час складання фінансової звітності звітним періодом вважається календарний рік з 01.01.2010 до 31.12.2010 включно. Функціональною валютою і валютою подання фінансової звітності є гривня, округлена до тисяч.

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

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

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

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

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

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

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

Примітка 1.3. Консолідована фінансова звітність

Банк не має дочірніх та асоційованих компаній, тому не складає консолідовану звітність.

Примітка 1.4. Первісне визнання фінансових інструментів

Всі операції по придбанню чи продажу фінансових інструментів, які передбачають здійснення операції протягом періоду, визначеного законодавством або ринком, визнаються на дату здійснення операції. Інші операції купівлі-продажу визнаються на дату розрахунку. Зміна вартості за період між датою визнання (датою операції) і датою розрахунку:

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

Банк протягом звітного 2010 та попереднього 2009 років не здійснював операції з торговими цінними паперами та похідними фінансовими інструментами, які первісно визнаються за справедливою вартістю із відображенням затрат/доходів у фінансових результатах. Тому можна стверджувати, що всі фінансові інструменти первісно визнавалися Банком за справедливою вартістю з урахуванням витрат, які були понесені при проведенні операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна операції. Прибуток чи збиток при первісному визнанні враховується тільки в тому випадку, якщо існує різниця між ціною операції і справедливою вартістю, яку можливо підтвердити існуючими поточними ринковими операціями з такими ж інструментами.

Фінансові активи або фінансові зобов'язання, які виникли за ставками, що відрізняються від ринкових, переоцінюються на момент виникнення до справедливої вартості, яка являє

собою майбутні виплати процентів та погашення основної суми заборгованості, дисконтовані за ринковими процентними ставками по аналогічних інструментах. Різниця між ринковою вартістю та номінальною вартістю на момент виникнення відображається у звіті про прибутки та збитки як прибутки чи збитки від виникнення фінансових інструментів за ставками, що відрізняються від ринкових.

Примітка 1.5. Торгові цінні папери

Протягом 2010 року Банком не здійснювались операції з торговими цінними паперами.

Примітка 1.6. Кредити та заборгованість клієнтів (крім банків)

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

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

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

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

Формування резерву для покриття кредитного ризику Банк проводить у відповідності до вимог Національного банку України. З метою розрахунку резерву під кредитні ризики Банк здійснює класифікацію кредитного портфеля за кожною кредитною операцією залежно від фінансового стану позичальника, стану обслуговування позичальником кредитної заборгованості та з урахуванням рівня забезпечення кредитної операції. За результатами класифікації кредитного портфеля визначається категорія кожної кредитної операції: «стандартна», «під контролем», «субстандартна», «сумнівна» чи «безнадійна». Резерв під кредитні ризики формується в тій валюті, в якій враховується заборгованість.

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

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

Сума сформованого резерву за наданими кредитами відображена у примітці 6 «Кредити та заборгованість клієнтів».

В якості забезпечення кредиту може виступати застава, гарантія, порука чи договір страхування. Застава оформлюється договором застави відповідно до Закону України «Про

заставу". Вартість майна та майнових прав позичальника, оформлених під заставу, визначається при кредитуванні за справедливою (ринковою) вартістю з урахуванням практичної складності реалізації майна у разі невиконання позичальником своїх зобов'язань. Застава обліковується у сумі, вказаній в договорі застави, за позабалансовими рахунками.

Протягом 2010 звітного року фінансові гарантії Банком не надавались, зобов'язань в частині акредитивів Банк на себе не брав.

Примітка 1.7. Цінні папери у портфелі Банку на продаж

Купівля цінних паперів в портфель на продаж здійснювалась на вторинному ринку (біржовий, позабіржовий) за рахунок коштів Банку та за дорученням клієнтів.

В 2010 році Банк проводив операції виключно з облігаціями внутрішньої державної позики, що емітовані Міністерством фінансів України та перебували в обігу на організаційно оформлених ринках. Їх первісне визнання та подальша оцінка проводилися за справедливою (ринковою) вартістю - за котирувальною ціною покупця (ціною bid) за даними оприлюднених котирувань лістингових цінних паперів на фондовій біржі ПрАТ «Фондова біржа ПФТС» за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця.

Щомісячно від дати придбання до дати погашення/продажу цінних паперів Банк здійснював:

- амортизацію дисконту/премії методом ефективної ставки відсотка з віднесенням нарахованих сум на збільшення або зменшення відсоткових доходів
- переоцінку цінних паперів до справедливої вартості із відображенням її результату в капіталі.

Оскільки, у 2010 році Банк проводив операції виключно з облігаціями внутрішньої державної позики емітованими Міністерством фінансів України, зменшення корисності цінних паперів, які перебували у портфелі Банку на продаж, не відбувалося.

В 2010 році договори репо Банком не укладались.

Примітка 1.8. Цінні папери в портфелі Банку до погашення

Протягом 2010 року Банк здійснював придбання у портфель до погашення виключно облігацій внутрішньої державної позики, які були погашені протягом цього ж року.

Первісне визнання та подальша оцінка цінних паперів у портфелі до погашення здійснювалося Банком за справедливою (ринковою) вартістю. Проценти, отримані за час володіння цінними паперами в портфелі до погашення, включені до складу процентних доходів.

Станом на 31.12.2010 року (кінець дня) Банк не має цінних паперів у портфелі до погашення.

В 2010 році Банк не здійснював операцій з цінними паперами у портфелі до погашення за угодами репо.

Примітка 1.9. Інвестиційна нерухомість

Станом на 31.12.2010 року (кінець дня) Банк не має у власності нерухомості, класифікованої як інвестиційна.

Примітка 1.10. Основні засоби

До основних засобів відносяться матеріальні активи, строк корисного використання яких перевищує один рік. Основні засоби, які придбані за вартістю, що є меншою за 1 тис. грн., обліковуються як малоцінні необоротні активи.

Первісне визнання придбаних (створених) основних засобів здійснюється за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбанню (створенню), доставці та введенню в експлуатацію. Подальший облік проводиться за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Зміна первісної вартості основних засобів допускається тільки у випадку поліпшення (добудування, модифікації дообладнання, реконструкції, модернізації або часткової ліквідації окремих частин) об'єкта. Витрати, що здійснюються для підтримання об'єктів основних засобів у придатному для використання стані, включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість.

Амортизація основних засобів нараховується:

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

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

В фінансовому обліку використовуються наступні ставки амортизаційних відрахувань:

- поліпшення орендованих об'єктів – не більше строку оренди;
- комп'ютерна техніка – 20%;
- меблі і офісне обладнання – від 6,67% до 33,33%%;
- інші основні засоби – від 12,5% до 33,33%%

Строки корисного використання основних засобів на протязі 2010 року Банком не змінювалися. В 2010 році за результатами перегляду строків корисного використання були змінені норми амортизації основних засобів, які будуть застосовуватись в 2011 році.

Станом на 31.12.2010 року (кінець дня) Банк не має у власності будівель та споруд.

Зменшення корисності основних засобів визнається Банком за умови морального або фізичного пошкодження об'єкта, зменшення його ринкової вартості, зменшення економічної ефективності, тощо. Протягом 2010 року знецінення (зменшення корисності) окремих об'єктів основних засобів не відбувалося.

Примітка 1.11. Нематеріальні активи

До нематеріальних активів віднесено активи, які не мають матеріальної форми, утримуються Банком з метою використання у своїй діяльності та строк корисного використання яких перевищує один рік. Нематеріальний актив визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена.

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

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

Строк корисного використання нематеріальних активів Банку 5 років. Норми амортизації нематеріальних активів та строки їх корисного використання протягом звітного 2010 року переглядалися в рамках здійснення щорічної інвентаризації, їх зміни не відбулось.

Примітка 1.12. Оперативний лізинг

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

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

Балансова вартість основних засобів, що передані Банком в оперативний лізинг, відображені в складі рядка «Основні засоби та нематеріальні активи» звіту «Баланс».

Основні засоби, що отримані Банком в оперативний лізинг, обліковуються позабалансом за вартістю визначеною у орендній угоді. Банк не нараховує амортизацію на основні засоби, отримані в оперативний лізинг.

Примітка 1.13. Фінансовий лізинг(оренда)

Протягом звітного 2010 року Банк не надавав та не отримував основні засоби у фінансовий лізинг.

Примітка 1.14. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття.

Станом на 31.12.2010 року (кінець дня) довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття відсутні.

Примітка 1.15. Припинена діяльність

Протягом 2010 року не було припинення будь-яких напрямків діяльності Банку.

Примітка 1.16. Похідні фінансові інструменти

Протягом 2010 року Банк не проводив операції з похідними фінансовими інструментами.

Примітка 1.17. Податок на прибуток

Податок на прибуток у 2010 році сплачувався Банком по ставці 25 %. Порівняно з попереднім 2009 роком вона не змінювалася.

Відмінність суми податку на прибуток, вирахованого шляхом множення фінансового прибутку Банку на ставку 25 %, від суми податку на прибуток, розрахованого відповідно до вимог Закону України «Про оподаткування прибутку підприємств», пояснюється особливостями формування валових доходів та валових витрат Банку при розрахунку оподаткованого прибутку, а також формуванням відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання розраховуються Банком з урахуванням тимчасових різниць, які виникають внаслідок того, що період, у якому окремі доходи або витрати включаються до складу податкового прибутку, не збігаються з періодом, у якому ці статті включені для обчислення фінансового прибутку. Тимчасовими різницями, внаслідок яких виникають відстрочені податкові зобов'язання, є аванси сплачені за господарською діяльністю, витрати майбутніх періодів, різниця між залишковою вартістю основних засобів у фінансовому обліку та їх залишковою вартістю за даними податкового обліку, очікуваний прибуток від операцій з цінними паперами. Тимчасовими різницями, внаслідок яких виникають відстрочені податкові активи, є нараховані витрати по оренді, кредиторська заборгованість з придбання активів, нараховане забезпечення для оплати відпусток, результат переоцінки цінних паперів. Відстрочений податковий актив за тимчасовими різницями внаслідок уцінки цінних паперів, що обліковуються в портфелі на продаж, відображено в капіталі Банку.

Розрахунок відстроченого податкового зобов'язання та відстроченого податкового активу наведено в Примітці 22 «Витрати на податок на прибуток».

Примітка 1.18. Власні акції Банку, викуплені у акціонерів

Протягом 2010 року викупу власних акцій не відбувалось.

Примітка 1.19. Доходи та витрати

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

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

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

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

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

Фінансова звітність Банку складена з урахуванням принципу відповідності отриманих (визнаних) доходів 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.

Примітка 1.20. Іноземна валюта

В звіті «Баланс» всі *монетарні активи та зобов'язання* в іноземній валюті відображені за офіційним курсом, встановленим Національним банком України *на дату звітності*, а саме

	31.12.2009	31.12.2010
100 доларів США	798,5000 грн.	796,1700 грн.
100 євро	1144,8893 грн.	1057,3138 грн.
100 швейцарських франків	769,5183 грн.	847,5461 грн.
100 англійських фунтів стерлінгів	1266,4705 грн.	1229,1488 грн.
10 російських рублів	2,6402 грн.	2,6124 грн.
10 білоруських рублів	0,0279 грн.	0,0265 грн.
100 польських злотих	277,5556 грн.	266,6617 грн.

Монетарні активи та зобов'язання переоцінюються під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Курсова різниця від їх переоцінки відображається в складі доходів/витрат Банку. Результати переоцінки активів та зобов'язань відображені за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти» (рядок 11 «Звіту про фінансові результати»).

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

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

Результат за операціями купівлі - продажу іноземної валюти розраховується на момент здійснення операції та відображений за статтею «Результат від торгівлі іноземною валютою» (рядок 7 «Звіту про фінансові результати»).

Політика керівництва Банку щодо ризику збитків при зміні курсу іноземної валюти

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

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

Примітка 1.21. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

В фінансовій звітності за 2010 рік взаємозалік статей активів і зобов'язань не застосовувався. Активи та зобов'язання, що виникли за операціями з розміщення та залучення коштів на міжбанківському ринку України (на умовах СВОП) та операціями з конверсії іноземної валюти на умовах «спот», відображені в звіті «Баланс» розгорнуто.

Примітка 1.22. Звітність за сегментами

Банк здійснює свою діяльність на території України, тобто в одному географічному сегменті, тому звітність за географічними сегментами Банком не надається.

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

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

Відповідно до концепції розвитку системи управлінського обліку в Банку виділяються наступні сегменти за бізнес-напрямами, в розрізі яких вирішуються управлінські задачі планування, контролю та аналізу:

- операції з корпоративними клієнтами
- операції з фізичними особами
- операції з банками
- операції з цінними паперами

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

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

Протягом звітного 2010 року виділення, об'єднання сегментів, зміни облікової політики щодо сегментів не проводилося.

Інформація за сегментами подана в примітці 24.

Примітка 1.23. Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок

Змін в обліковій політиці Банку протягом звітного року не відбувалось, виправлення суттєвих помилок не здійснювалось.

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

Станом на 1 січня 2011 року обсяг активів банківської системи становив 942,1 млрд. грн., приріст з початку року склав 61,8 млрд. грн., та в основному він відбувся за рахунок зростання вкладень у цінні папери, яке становило 44,2 млрд. грн. або в 2,1 рази.

За 2010 рік зобов'язання банків зросли на 19,6 млрд. грн. і на 01.01.2011 року становили 804,4 млрд. грн. При цьому зростання коштів клієнтів банків склало 89,6 млрд. грн.

Власний капітал банківської системи України зріс на 22,6 млрд. грн. і за станом на 01.01.2011 року становив 137,7 млрд. грн. Слід зазначити, що збільшення обсягу статутного капіталу банків з початку року склало 26,67 млрд. грн. (на 22,4%).

За 2010 рік банки отримали збиток у розмірі 13,0 млрд. грн. (у 2009 році збиток склав 38,5 млрд. грн.).

Згідно Рішення Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків від 30.12.2010 р. №868 «Про розподіл банків на групи» ПАТ «БАНК 3/4» віднесено до IV групи банків (активи - менше 2 000 млн. грн.).

У таблиці 2.1. наведені дані щодо місця та питомої ваги Банку у банківській системі України за основними показниками діяльності (згідно інформації Асоціації українських банків):

Таблиця 2.1. Місце ПАТ «БАНК 3/4» у банківській системі України

Показник	Сума, млн. грн.	Місце в банківській системі	Питома вага в загальному обсязі, %
Активи	733,67	103	0,088
Капітал	91,59	139	0,062
Кредитно-інвестиційний портфель	575,16	98	0,094
Кошти фізичних осіб	7,91	150	0,003
Кошти юридичних осіб	1,336	154	0,001
Фінансовий результат	0,22	100	0,295

У таблиці 2.2. надана інформація щодо основних показників діяльності банків-конкурентів (за даними АУБ):

Таблиця 2.2. Основні показники діяльності банків-конкурентів

Банк	Активи (млн. грн.)	Капітал (млн. грн.)	Зобов'язання (млн. грн.)	Місце за розміром активів	
				рейтинг АУБ на 01.01.2011	розподіл НБУ від 30.12.2010
ПАТ КБ «Український фінансовий світ»	804,15	206,72	598,02	97	99
ПАТ «АПЕКС-БАНК»	765,57	121,49	643,86	98	115
ПАТ «Міжнародний Інвестиційний Банк»	753,59	126,29	674,63	99	106
ПАТ КБ «ЄВРОБАНК»	751,63	132,86	687,84	100	117
ПАТ АКБ «Львів»	745,74	156,29	626,99	101	104
ПАТ «КБ «Преміум»	735,90	267,66	658,14	102	113
ПАТ «БАНК 3/4»	733,67	91,59	658,69	103	105
АБ«ПОРТО-ФРАНКО»	673,88	126,61	566,11	104	110
АТ «МетаБанк»	646,26	111,83	535,46	105	112
ПАТ «Чорноморський банк розвитку та реконструкції»	635,20	90,88	555,58	107	118
ПАТ «Агрокомбанк»	632,90	121,59	510,54	108	114
АКБ «НОВИЙ»	604,06	141,72	505,93	109	108
АРТЕМ-БАНК	550,38	128,05	458,66	111	124

У таблиці 2.3. наведений рівень рентабельності активів і капіталу банківської системи України в цілому (за даними НБУ) та ПАТ «БАНК 3/4» за 2010 рік:

Таблиця 2.3. Рентабельність активів і капіталу українських банків за 2010 рік

Коефіцієнт	Банківська система України	ПАТ «БАНК 3/4»
Рентабельність активів, %	-1,45	0,04
Рентабельність капіталу, %	-10,19	0,39

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

Починаючи зі звіту за 2010 фінансовий рік впроваджено наступні нові міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), зміни до існуючих МСФЗ і МСБО та оновлені їх тлумачення:

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансових звітів”. Роз'яснюють вимоги до подання та змісту звіту про власний капітал. У звіті про власний капітал необхідно надавати звірку балансової вартості на початок та кінець періоду для кожного компоненту власного капіталу.

Запровадження зазначених змін не вплинуло на розкриття Банком інформації в „Звіті про власний капітал”. Звірка балансової вартості на початок та кінець періоду для кожного компоненту власного капіталу надавалась Банком і в звіті за 2009 рік.

КТМФЗ 17 «Розподіл негрошових активів власникам». Роз'яснює коли і яким чином має відобразитися розподіл негрошових активів у вигляді дивідендів власникам. Необхідно оцінювати зобов'язання з виплати негрошових активів у вигляді дивідендів власникам за справедливою вартістю активів до розподілу. Доходи/витрати від вибуття розподілюваних негрошових активів мають визнаватися в прибутку або збитку під час здійснення розрахунків щодо виплати дивідендів.

Протягом 2009 та 2010 років Банком не здійснювалася виплата негрошових активів у вигляді дивідендів власникам, тому управлінський персонал Банку вважає, що це тлумачення не має жодного впливу на розкриття інформації в фінансовому звіті за 2010 рік та на фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2010 року та 31 грудня 2009 року.

КТМФЗ 18 «Передавання активів від клієнтів». Роз'яснює питання обліку передавання активів від клієнтів, а саме, обставини, за якими виконується визначення активу; визнання активу і оцінка його вартості під час первісного визнання; ідентифікація послуг, що окремо ідентифікуються (одна або декілька послуг, що надаються в обмін на переданий актив); визнання виручки, а також облік передавання грошових коштів від клієнтів.

Протягом 2009 та 2010 років фактів передавання активів від клієнтів Банку не відбувалося, тому це тлумачення не має жодного впливу на розкриття інформації в фінансовому звіті за 2010 рік та на фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2010 року та 31 грудня 2009 року.

МСБО (IAS) 27 «Консолідовані та окремі фінансові звіти». **МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу».** **МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій».** **Зміни до МСФЗ 5 (віднесення активів до категорії “утримувані для продажу” у разі втрати контролю над дочірньою компанією).** **Зміни до МСБО 38 (оцінка справедливої вартості нематеріальних активів, придбаних в процесі об'єднань бізнесу).**

Протягом 2009 та 2010 років Банк не мав дочірніх компаній та не належав до будь-якої консолідованої групи, фактів об'єднання бізнесу за участю інших компаній не відбувалося, тому вищезазначені МСБО та МСФЗ не мають впливу на розкриття інформації в звіті за 2010 рік та на фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2010 року та 31 грудня 2009 року.

Зміна до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Роз'яснюють як в різних ситуаціях використовуються принципи, що визначають застосовність обліку під час хеджування до хеджованого ризику або частини потоків грошових коштів, та період переведення прибутків або збитків за інструментами хеджування грошових потоків з власних коштів до прибутку або збитку за рік. **Зміни до КТМФЗ 16 - виключення обмеження**

відносно того, що інструменти хеджування не можуть утримуватися в рамках іноземної діяльності, яка, в свою чергу, сама є об'єктом хеджування.

Протягом 2009 та 2010 років Банк не здійснював операцій з інструментами хеджування, тому вищезазначені МСБО та КТМФЗ не мають впливу на розкриття інформації в звіті за 2010 рік та на фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2010 року та 31 грудня 2009 року.

Роз'яснення до МСФЗ 5 в частині вимог до розкриття інформації щодо довгострокових активів (або груп вибуття), що відносяться до категорії утримувані для продажу або припинена діяльність.

Протягом 2009 та 2010 років Банк не мав активів, утримуваних для продажу, тому ці роз'яснення не мають жодного впливу на розкриття інформації в фінансовому звіті за 2010 рік та на фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2010 року та 31 грудня 2009 року.

Зміни до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» звільняють компанії, що застосовують метод повної вартості, від ретроспективного застосування МСФЗ для нафтогазових активів і компанії, що мають діючі договори лізингу, від перегляду класифікації цих договорів відповідно до КТМФЗ 4 «Порядок визначення наявності в договорі ознак лізингу» в такому разі коли використання національних стандартів обліку приводить до отримання такого ж результату;
Роз'яснення до МСБО 17 - дозвіл віднесення певних довгострокових операцій з оренді землі до категорії фінансової оренди навіть без передавання права власності на землю після закінчення оренди;

Перегляд договорів відповідно до КТМФЗ 4 «Порядок визначення наявності в договорі ознак лізингу» не призвів до перекласифікації цих договорів, договорів з оренди землі Банк не укладав, тому ці зміни та роз'яснення не мають впливу на розкриття інформації в звіті за 2010 рік та на фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2010 року та 31 грудня 2009 року.

Зміни до МСБО 1, що дозволяють відносити певні зобов'язання, розрахунки за якими здійснюються власними пайовими інструментами організації, до категорії довгострокових;
Зміни до МСБО 7 - тільки ті витрати, що приводять до створення визнаного активу, можуть бути віднесені до категорії інвестиційної діяльності

Власних пайових інструментів Банк протягом 2010 та 2009 років не мав, тому ці зміни не вплинули на розкриття інформації в фінансовому звіті за 2010 рік.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	886	-
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	344	356
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-
4	Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» у банках:	99 824	55 970
4.1	України	99 824	55 970
4.2	Інших країн	-	-
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	101 054	56 326
6	Резерв під знецінення кореспондентських рахунків та депозитів в інших банках	(442)	-
7	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	100 612	56 326

Станом на 31 грудня 2010 року (кінець дня) в складі статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» відображено 62 тис. грн. нарахованих та неотриманих доходів, строк сплати яких не настав.

У відповідності до вимог НБУ Банком сформовано резерв в сумі 442 тис. грн. (еквівалент 41 тис. євро та 1 тис. доларів США) під депозити «овернайт», що розміщені в банках України. Керівництво Банку має впевненість, що таким депозитам притаманний незначний ризик неповернення, тому вони класифіковані Банком як грошові кошти.

В звіті «Рух грошових коштів» сума залишку грошових коштів та їх еквівалентів на кінець звітного року є на 380 тис. грн. більшою (100 992 тис. грн.). Це обумовлено тим, що в зазначеному звіті до категорії грошових коштів та їх еквівалентів не включено суму нарахованих та неотриманих доходів, яка складає 62 тис. грн., та суму сформованого резерву (442 тис. грн.) під депозити «овернайт», що розміщені в інших банках.

Станом на 31 грудня 2010 року (кінець дня) грошових еквівалентів, що фактично забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо, Банк не мав.

Протягом 2010 року Банк не здійснював інвестиційні та фінансові операції без використання грошових коштів та їх еквівалентів.

Дані примітки 4 зазначаються у звіті «Баланс» та в примітці 25.

Примітка 5. Кошти в інших банках

Таблиця 5.1. Кошти в інших банках

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	448 305	-
1.1	Короткострокові депозити	448 305	-
1.2	Довгострокові депозити	-	-
2	Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками	-	-
3	Кредити, надані іншим банкам:	51 829	-
3.1	Короткострокові	51 829	-
3.2	Довгострокові	-	-
4	Усього коштів у банках	500 134	-
5	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(4 289)	-
6	Усього коштів у банках за мінусом резервів	495 845	-

В складі статті „Кошти в інших банках” відображено 80 тис. грн. нарахованих та неотриманих доходів, строк сплати яких не настав. Дані примітки 5 зазначаються у звіті «Баланс» та в примітці 25.

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори зворотнього репо	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і є знецінені:	-	-	-	-
1.1	У 20 найбільших банках	117 595	-	-	117 595
1.2	В інших банках України	-	-	11 945	11 945
1.3	У великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4	В інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	В інших банках	-	-	-	-
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних і є знецінених	117 595	-	11 945	129 540
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	265 650	-	39 884	305 534
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
5	Інші кошти в інших банках	65 060	-	-	65 060
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(3 931)	-	(358)	(4 289)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	444 374	-	51 471	495 845

Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2009 рік не приводиться у зв'язку із відсутністю даних.

Таблиця 5.3. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

Рядок	Рух резервів	2010 рік		2009 рік	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	-	-	-	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(4 293)	-	-	-
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
6	Курсові різниці за резервами	4	-	-	-
7	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	(4 289)	-	-	-

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
2	Кредити юридичним особам	8 802	-
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-
4	Кредити фізичним особам - підприємцям	-	-
5	Іпотечні кредити фізичним особам	-	-
6	Споживчі кредити фізичним особам	18 013	-
7	Інші кредити фізичним особам	-	-
8	Резерв під знецінення кредитів	(139)	-
9	Усього кредитів за мінусом резервів	26 676	-

Сума нарахованих та неотриманих доходів, строк сплати яких не настав, в складі статті «кредити та заборгованість клієнтів» станом на 31 грудня 2010 року (кінець дня) становить 64 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2010 року (кінець дня) Банк не має укладених договорів з клієнтами по операціях репо.

Дані примітки 6 зазначаються у звіті «Баланс» та в примітці 25.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2010 рік

Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичним особам	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок за станом на 1 січня	-	-	-	-	-	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(43)	-	-	(96)	-	(139)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-
6	Курсові різниці за резервами	-	-	-	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(43)	-	-	(96)	-	(139)

Протягом звітнього 2010 та попереднього 2009 років Банком не проводилося списання заборгованості клієнтів за кредитними операціями за рахунок резерву, погашення позичальниками раніше списаних Банком за рахунок резервів кредитів та нарахованих процентів не відбувалося.

Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2009 рік не приводиться у зв'язку із відсутністю даних.

Таблиця 6.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2010 рік		2009 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво	1 600	6%	-	-
2	Будівництво	7 202	27%	-	-
3	Кредити, що надані фізичним особам	18 013	67%	-	-
4	Інші	-	-	-	-
5	Усього:	26 815	100%	-	-

Таблиця 6.4. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2010 рік

(В таблиці представлені суми відповідних кредитів)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємствам	Іпотечні кредити фізичним особам	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Незабезпечені кредити	-	-	-	-	-	-
2	Кредити, що забезпечені:	8 802	-	-	18 013	-	26 815
2.1	Гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-
2.2	Заставою, у тому числі:	8 802	-	-	18 013	-	26 815
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	-	-
2.2.2	Інше нерухоме майно	795	-	-	-	-	795
2.2.3	Цінні папери	-	-	-	17 998	-	17 998
2.2.4	Грошові депозити	7 202	-	-	-	-	7 202
2.2.5	Інше майно	805	-	-	15	-	820
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	8 802	-	-	18 013	-	26 815

Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2009 рік не приводиться у зв'язку із відсутністю даних.

Таблиця 6.5. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємствам	Іпотечні кредити фізичним особам	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	-	-	-	-	-	-
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	-	-
1.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	-	-
1.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-
1.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-
1.5	Інше майно	-	-	-	-	-	-
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	10 632	-	-	21 024	-	31 656
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	-	-
2.2	Інше нерухоме майно	1 730	-	-	-	-	1 730
2.3	Цінні папери	-	-	-	21 000	-	21 000
2.4	Грошові депозити	7 150	-	-	-	-	7 150
2.5	Інше майно	1 752	-	-	24	-	1 776

Застосовувались наступні **методи визначення справедливої вартості забезпечення**:

- інше нерухоме майно – порівняльний, витратний, дохідний методи;
- цінні папери – по ринковим котируванням;
- інше майно – порівняльний, витратний методи.

Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2009 рік не приводиться у зв'язку із відсутністю відповідних даних.

Таблиця 6.6. Аналіз кредитної якості кредитів за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичним особам	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Поточні та не знецінені:	-	-	-	18 013	-	18 013
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі позичальники	-	-	-	-	-	-
1.3	Кредити середнім компаніям	-	-	-	-	-	-
1.4	Кредити малим компаніям	-	-	-	-	-	-
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних та не знецінених	-	-	-	18 013	-	18 013
4	Прострочені, але незнецінені:	-	-	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	1 600	-	-	-	-	1 600
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-
6	Інші кредити	7 202	-	-	-	-	7 202
7	Резерв під знецінення за кредитами	(43)	-	-	(96)	-	(139)
8	Усього кредитів	8 759	-	-	17 917	-	26 676

Аналіз кредитної якості кредитів за 2009 рік не приводиться у зв'язку із відсутністю даних.

Примітка 7. Цінні папери у портфелі банку на продаж
Таблиця 7.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	4 601	-
1.1	Державні облігації	4 601	-
1.2	Облігації місцевих позик	-	-
1.3	Облігації підприємств	-	-
1.4	Векселя	-	-
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	-	-
2.1	Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	-	-
2.2	Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	-	-
2.3	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	-	-
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	4 601	-

Сума нарахованих та неотриманих доходів, в складі статті «цінні папери у портфелі Банку на продаж» станом на 31 грудня 2010 року (кінець дня) становить 225 тис. грн.

Дані примітки 7 зазначаються у звіті «Баланс» та в примітці 25.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та незнецінені:	4 601	-	-	-	4 601
1.1	Державні установи та підприємства	4 601	-	-	-	4 601
1.2	Органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	Великі підприємства	-	-	-	-	-
1.4	Середні підприємства	-	-	-	-	-
1.5	Малі підприємства	-	-	-	-	-
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-	-
3	Усього поточних та незнецінених	4 601	-	-	-	4 601
4	Прострочені, але незнецінені:	-	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
5	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-

5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
6	Інші боргові цінні папери	-	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	4 601	-	-	-	4 601

Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2009 рік не приводиться у зв'язку із відсутністю відповідних даних.

Таблиця 7.3. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Балансова вартість на 1 січня	0	-
2	Результат (дооцінка/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості в т.ч.:	(337)	-
2.1.	за рахунок переоцінки в капіталі	(337)	-
2.2.	за рахунок резервів	-	-
3	Нараховані процентні доходи	933	-
4	Проценти отримані	(4 918)	-
5	Придбання цінних паперів	3 010 579	-
6	Реалізація цінних паперів на продаж	(3 001 656)	-
7	Переведення з (в) портфель до погашення	-	-
8	Придбання дочірніх компаній	-	-
9	Переведення до активів групи вибуття	-	-
10	Вибуття дочірніх компаній	-	-
11	Курсові різниці за борговими цінними паперами	-	-
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-
13	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня	4 601	-

Протягом звітного 2010 року та попереднього 2009 року Банк не здійснював інвестиції в пайові цінні папери в портфелі банку на продаж.

За станом на кінець дня 31 грудня 2010 року Банк не має цінних паперів наданих як застава або для операцій репо.

Примітка 8. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 8.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати Національного банку України	-	-
2	Облігації місцевих позик	-	-
3	Облігації підприємств	-	-
4	Векселя	-	-
5	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
6	Усього за мінусом резервів	-	-

Таблиця 8.2. Рух цінних паперів у портфелі банку до погашення

Рядок	Рух цінних паперів	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Балансова вартість на 1 січня	-	-
2	Надходження	980	-
3	Погашення	(1 000)	-
4	Нараховані процентні доходи	20	-
5	Проценти отримані	-	-
6	Придбання через злиття компаній	-	-
7	Вибуття	-	-
8	Переведення до активів групи вибуття	-	-
9	Переведення з (в) портфель на продаж	-	-
10	Курсові різниці	-	-
11	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня	-	-

Протягом звітнього 2010 року та попереднього 2009 року Банк не здійснював формування резерву під знецінення цінних паперів у портфелі до погашення, руху резервів не відбувалося.

За станом на кінець дня 31 грудня 2010 року Банк не має цінних паперів наданих як застава або для операцій репо.

За станом на кінець дня 31 грудня 2010 року та за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року справедлива вартість цінних паперів у портфелі до погашення дорівнює нулю.

Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі Банку до погашення за 2010 та 2009 роки не приводиться у зв'язку із відсутністю даних.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Балансова вартість на початок попереднього 2009 року	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Знос на початок попереднього року	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Надходження	-	-	-	-	12	-	73	-	2	-	87
4	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	1	-	22	-	-	-	23
5	Передавання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Вибуття	-	-	-	-	-	-	17	-	-	-	17
8	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	(1)	-	(10)	-	-	-	(11)
9	Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Відновлення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інше	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Балансова вартість кінець 2009 (на початок 2010) року	-	-	-	-	12	-	68	-	2	-	82
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	-	-	13	-	78	-	2	-	93
14.2	Знос на кінець 2009 (на початок 2010) року	-	-	-	-	(1)	-	(10)	-	-	-	(11)

15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Надходження	-	86	2 907	-	265	39	364	-	91	-	3 752
17	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	27	1	-	-	-	23	-	-	-	51
18	Передавання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Амортизаційні відрахування	-	(1)	(215)	-	(7)	(7)	(208)	-	(8)	-	(446)
22	Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Відновлення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24.1	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Інше	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Балансова вартість на кінець 2010 року	-	112	2 693	-	270	32	247	-	85	-	3 439
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	113	2 908	-	278	39	465	-	93	-	3 896
27.2	Знос на кінець 2010 року	-	(1)	(215)	-	(8)	(7)	(218)	-	(8)	-	(457)

Станом на 31 грудня 2010 року (кінець дня):

- відсутні основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- відсутні основні засоби та нематеріальні активи надані у заставу;
- відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо);
- відсутні основні засоби, вилучені з експлуатації для продажу;
- первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 160 тис. грн.;
- відсутні нематеріальні активи, щодо яких є обмеження прав власності;
- відсутні новостворені нематеріальні активи;
- протягом звітного 2010 та попереднього 2009 років переоцінка основних засобів та нематеріальних активів не проводилася.

Дані примітки 9 зазначаються у звіті «Баланс» та в примітці 25.

Примітка 10. Інші фінансові активи
Таблиця 10.1. Інші фінансові активи

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	4	5
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	-	-
2	Заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	-	-
4	Розрахунки за конверсійними операціями	83 843	-
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками	-	-
6	Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування	-	-
7	Грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-
8	Інші	-	-
9	Резерв під знецінення	-	-
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	83 843	-

В складі статті «інші фінансові активи» станом на 31 грудня 2010 року (кінець дня) відсутні суми нарахованих та неотриманих доходів.

Протягом звітного 2010 року та попереднього 2009 року Банк не здійснював формування резерву під знецінення інших фінансових активів, руху резервів не відбувалося.

Протягом звітного 2010 року та попереднього 2009 року Банк не надавав активи в фінансовий лізинг (оренду), тому платежі до отримання за таким фінансовим інструментом відсутні.

Дані примітки 10 зазначаються у звіті «Баланс» та в примітці 25.

Таблиця 10.2. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Конверсійні операції	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Поточні та не знецінені:	-	-	-	83 843	-	83 843
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі позичальники	-	-	-	83 843	-	83 843
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	-	-
1.4	Малі компанії	-	-	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-
3	Усього поточних та не знецінених	-	-	-	83 843	-	83 843
4	Прострочені, але незнецінені:	-	-	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-

4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-
5	Знецінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-	-
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-
6	Інші фінансові активи	-	-	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення за кредитами	-	-	-	-	-	-
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	-	-	-	83 843	-	83 843

Інформація щодо кредитної якості інших фінансових активів за 2009 рік не приводиться у зв'язку із відсутністю відповідних даних.

Примітка 11. Інші активи

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	18 090	18 195
2	Передоплата за послуги	398	408
3	Дорогоцінні метали	-	-
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	-
5	Інше	19	-
6	Усього інших активів	18 507	18 603
7	Резерв	-	-
8	Усього інших активів за мінусом резервів	18 507	18 603

Протягом звітного 2010 та попереднього 2009 року переходу забезпечення у власність Банку не відбувалося.

Дані примітки 11 зазначаються у звіті «Баланс» та в примітці 25.

Примітка 12. Кошти банків

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	48 347	-
2	Депозити інших банків:	446 967	-
2.1	Короткострокові	446 967	-
2.2	Довгострокові	-	-
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
4	Кредити, отримані:	51 761	-
4.1	Короткострокові	51 761	-
4.2	Довгострокові	-	-
5	Прострочені залучені кошти інших банків	-	-
6	Усього коштів інших банків	547 075	-

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «кошти банків» станом на 31 грудня 2010 року (кінець дня) становить 86 тис. грн.

Дані примітки 12 зазначаються у звіті «Баланс» та в примітці 25.

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	-	-
1.1	Поточні рахунки	-	-
1.2	Строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи	1 352	-
2.1	Поточні рахунки	1 352	-
2.2	Строкові кошти	-	-
3	Фізичні особи:	8 004	-
3.1	Поточні рахунки	760	-
3.2	Строкові кошти	7 244	-
4	Усього коштів клієнтів	9 356	-

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «кошти клієнтів» станом на 31 грудня 2010 року (кінець дня) становить 113 тис. грн.

Дані примітки 13 зазначаються у звіті «Баланс» та в примітці 25.

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2010 рік		2009 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Центральні та місцеві органи державного управління	-	0%	-	0%
2	Виробництво	18	0%	-	0%
3	Будівництво та операції з нерухомістю	133	1%	-	0%
4	Торгівля	6	0%	-	0%
5	Фінансова діяльність	1 194	13%		
6	Сільське господарство	-	0%	-	0%
7	Кошти фізичних осіб	8 004	86%	-	0%
8	Інші	1	0%	-	0%
9	Усього коштів клієнтів:	9 356	100%	-	0%

За станом на кінець дня 31.12.2010 Банком залучений гарантійний депозит фізичної особи в сумі 7 150 тис. грн. в якості забезпечення за наданими кредитами.

Примітка 14. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 14.1. Інші фінансові зобов'язання

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	4	5
1	Кредиторська заборгованість	4	9
2	Дивіденди до сплати	-	-
3	Кредиторська заборгованість за операціями з картками	-	-
4	Розрахунки за конверсійними операціями	83 843	-
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками	1 393	-
6	Інші нараховані зобов'язання	-	-
7	Усього інших фінансових зобов'язань	85 240	-

Дані примітки 14 зазначаються у звіті «Баланс» та в примітці 25.

Примітка 15. Інші зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток	6	-
2	Забезпечення оплати відпусток працівників банку	138	-
3	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	18 000	-
4	Доходи майбутніх періодів	19	-
6	Усього	18 163	-

Дані примітки 15 зазначаються у звіті «Баланс» та в примітці 25.

Примітка 16. Статутний капітал

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня 2009 року	-	-	-	-	-	-	-
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	750 000	75 000	-	-	-	-	75 000
3	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-	-
4	Продаж раніше викуплених власних акцій	-	-	-	-	-	-	-
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-
6	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року (залишок на 1 січня 2010 року)	750 000	75 000	-	-	-	-	75 000
8	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-	-	-	-
9	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-	-
10	Продаж раніше викуплених власних акцій	-	-	-	-	-	-	-
11	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-
12	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-	-	-	-	-
13	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року	750 000	75 000	-	-	-	-	75 000

Станом на 31 грудня 2010 року (кінець дня):

- оголошено про збільшення статутного капіталу Банку на 110 000 тис. грн. шляхом додаткового розміщення 1 100 000 000 шт. простих іменних акцій;
- кількість випущених і сплачених акцій – 930 000 000 шт.; кількість випущених, але несплачених акцій 920 000 000 шт.
- номінальна вартість однієї акції складає 0,1 грн.
- привілеї та обмеження (включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу) установчими документами Банку не передбачені
- акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, немає.

Дані примітки 16 зазначаються у звітах «Баланс» та «Рух власного капіталу».

Примітка 17. Резервні та інші фонди банку

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки								Нак опи чені курс ові різн иці	Інші	Усього резервн их та інших фондів банку	
		довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття				інші активи, крім довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття							
		цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування	Цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
1	Залишки на 1 січня 2009 року	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Реалізований фонд переоцінки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вплив податку на прибуток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року (залишок на 1 січня 2010 року)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Переоцінка	-	-	-	-	(1 730)	-	-	-	-	-	-	(1 730)
9	Реалізований фонд переоцінки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Вплив податку на прибуток	-	-	-	-	84	-	-	-	-	-	-	84
12	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	6
13	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року	-	-	-	-	(1 646)	-	-	-	-	6	(1 640)	

Станом на 31 грудня 2010 року (кінець дня) у власному капіталі Банку обліковуються кошти фонду переоцінки в загальній сумі (1 646) тис. грн. та резервного фонду в сумі 6 тис. грн. Резервний фонд формується в розмірах, передбачених чинним законодавством та Статутом Банку. Джерелом його формування є чистий прибуток Банку за попередній звітний рік. Відрахування до резервного фонду здійснюється за умови, що Загальними зборами акціонерів затверджено річний фінансовий звіт Банку та прийнято рішення щодо розподілу прибутку повністю або частково до резервного фонду Банку. Резервний фонд Банку використовується виключно на покриття збитків за результатами попереднього звітного року. Підставою для відображення в обліку даних по використанню (зменшенню) суми резервного фонду в Банку є відповідне рішення Спостережної ради Банку. Якщо резервний фонд частково або повністю буде використано, відрахування до нього відновлюються і будуть проводитися до досягнення встановленого законодавством України розміру.

Дані примітки 17 зазначаються у звітах «Баланс» та «Рух власного капіталу».

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
Процентні доходи за:			
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	2 145	-
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	933	-
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	20	-
4	Коштами, що розміщені в Національному банку України	-	-
5	Кореспондентськими рахунками в інших банках	9 691	1 658
6	Депозитами та кредитами овернайт, що розміщені в інших банках	263	-
7	Депозитами та кредитами (крім овернайт), що розміщені в інших банках	10 601	2 333
8	Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)	-	-
9	Іншим	-	-
10	Усього процентних доходів	23 653	3 991
Процентні витрати за:			
11	Кореспондентськими рахунками інших банків	(276)	-
12	Депозитами та кредитами овернайт, отриманими від інших банків	(325)	-
13	Строковими коштами (крім овернайт) інших банків	(4 988)	-
14	Строковими коштами юридичних осіб	-	-
15	Строковими коштами фізичних осіб	(1 638)	-
16	Поточними рахунками	(69)	-
17	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	-	-
18	Іншим	-	-
19	Усього процентних витрат	(7 296)	-
20	Чистий процентний дохід/(витрати)	16 357	3 991

Дані примітки 18 зазначаються у «Звіті про фінансові результати» та в примітці 24 «Звітні сегменти».

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 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:	937	-
1.1	Розрахунково - касове обслуговування	187	-
1.2	Операції на валютному ринку	717	-
1.3	Операції з цінними паперами	16	-
1.4	Кредитне обслуговування клієнтів	17	-
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
3	Усього комісійних доходів	937	-
Комісійні витрати			
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(912)	(22)
4.1	Розрахунково - касове обслуговування	(60)	(9)
4.2	Операції з цінними паперами	(87)	-
4.3	Операції на валютному ринку	(765)	(13)
5	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	-	-
6	Усього комісійних витрат	(912)	(22)
7	Чистий комісійний дохід/витрати	25	(22)

Дані примітки 19 зазначаються у «Звіті про фінансові результати» та в примітці 24 «Звітні сегменти».

Примітка 20. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	4	5
1	Дохід від надання в оренду депозитних сейфів	3	-
2	Доходи від внесення/отримання інформації в ДРОРМ	1	-
4	Інші	1	-
5	Усього операційних доходів	5	-

Дані примітки 20 зазначаються у «Звіті про фінансові результати».

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3		
1	Витрати на утримання персоналу		(3 288)	(1 665)
2	Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	9	(445)	(12)
3	(Зменшення)/відновлення корисності основних засобів та нематеріальних активів	9	-	-
4	Витрати на утримання основних засобів і нематеріальних активів та інші експлуатаційні послуги		(380)	(18)
5	Витрати на телекомунікаційні послуги		(794)	(15)
6	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(2 406)	(945)
7	Витрати на маркетинг та рекламу		-	-
8	Професійні послуги		(291)	(8)
9	Витрати на охорону		(415)	(29)
10	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(108)	(750)
11	Резерви за дебіторською заборгованістю по господарській діяльності		-	-
12	Штрафи/пені, що сплачені банком		(8)	(31)
13	Інші		(361)	(477)
14	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(8 496)	(3 950)

Протягом звітнього 2010 та попереднього 2009 року Банк не мав об'єктів нерухомості класифікованих як інвестиційна нерухомість. Як наслідок, такі об'єкти в оренду Банком не надавалися, дохід та прямі операційні витрати від надання в оренду об'єктів інвестиційної нерухомості відсутні.

Дані примітки 21 зазначаються у «Звіті про фінансові результати».

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 22.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(247)	(19)
2	Відстрочений податок на прибуток	27	6
3	Усього	(220)	(13)

Дані примітки 22 зазначаються у «Звіті про фінансові результати» та в примітці 24 «Звітні сегменти».

Таблиця 22.2. Узгодження суми облікового прибутку та суми податкового прибутку.

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	509	6
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	(127)	(2)
	Коригування облікового прибутку (збитку)	-	-
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(204)	(18)
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	51	-
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	(8)	2
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	21	-
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	(111)	(3)
8	Амортизація для цілей оподаткування	131	2
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо) (зазначити які саме)	-	-
10	Сума податку на прибуток (збиток)	(247)	(19)

Таблиця 22.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2010 рік

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня звітного року	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	ВПА нараховані за процентними доходами по кредитах, які враховуються в податковому обліку	-	-	-	7	-	7
2	ВПА нараховані за кредиторською заборгованістю за договорами оренди в фінансовому обліку	-	-	-	1	-	1
3	ВПА нараховані за резервом відпусток в фінансовому обліку	-	-	-	35	-	35
4	ВПА нараховані за результатами переоцінки цінних паперів	-	-	-	-	84	84
5	ВПА нараховані на витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку	-	-	-	103	-	103
6	ВПЗ нараховані за доходами за цінними паперами	-	-	-	(56)	-	(56)
7	ВПА нараховані на різницю у вартості основних засобів, яка амортизується, у фінансовому обліку порівняно з податковим	6	-	-	(6)	-	-
8	ВПЗ нараховані на різницю у вартості основних засобів, яка амортизується, у фінансовому обліку порівняно з податковим	-	-	-	(57)	-	(57)
9	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	6	-	-	27	84	117
10	Визнаний відстрочений податковий актив	6	-	-	140	84	230
11	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	(113)	-	(113)

Таблиця 22.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2009 рік

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2009 року	Об'єднання компанії	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	ВПА нараховані на різницю у вартості основних засобів, яка амортизується, у фінансовому обліку порівняно з податковим	-	-	-	6	-	6
2	Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	-	-	-	-	-	6
3	Визнаний відстрочений податковий актив	-	-	-	-	-	6
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-	-	-

Примітка 23. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію
Таблиця 23.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку		289	6
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку		-	-
3	Прибуток/(збиток) за рік (тис. грн.)		289	6
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		750 000	750 000
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)		-	-
6	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)		0,00	0,00
7	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,00	0,00
8	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		-	-
9	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		-	-

Банк не має привілейованих акцій та акцій, що можуть призвести до зменшення прибутку на акцію. Таким чином, весь чистий прибуток в сумі 289 тис. грн. належить акціонерам - власникам простих акцій.

Протягом звітнього 2010 та попереднього 2009 років Банк не оголошував та не сплачував дивіденди. Дані примітки 22 зазначаються у «Звіті про фінансові результати» та в примітці 24 «Звітні сегменти».

Примітка 24. Звітні сегменти

Таблиця 24.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Вилучення	Усього
		Операції з корпоративними клієнтами	Операції з фізичними особами	Операції з банками	Операції з цінними паперами	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	1 244	5 844	13 902	1 094	-	-	22 084
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього доходів	1 244	5 844	13 902	1 094	-	-	22 084

Протягом звітнього 2010 та попереднього 2009 років Банк при формуванні управлінської звітності не застосовував інструменти трансферного ціноутворення.

Таблиця 24.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Вилучення	Усього
		Операції з корпоративними клієнтами	Операції з фізичними особами	Операції з банками	Операції з цінними паперами	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	760	1 385	20 555	953	-	-	23 653
2	Комісійні доходи	482	26	414	15	-	-	937
3	Інші операційні доходи	2	4 433	(7 067)	126	-	-	(2 506)
4	Усього доходів	1 244	5 844	13 902	1 094	-	-	22 084
5	Процентні витрати	(52)	(1 656)	(5 588)	-	-	-	(7 296)
6	Комісійні витрати	-	(2)	(824)	(86)	-	-	(912)
7	Інші операційні витрати	(2 615)	-	(4 863)	-	-	-	(7 478)
8	Усього витрат	(2 667)	(1 658)	(11 275)	(86)	-	-	(15 686)
9	Результат сегмента	(1 423)	4 186	2 627	1 008	-	-	6 398
10	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-	-	-
11	Нерозподілені витрати	-	-	-	-	(5 889)	-	(5 889)
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	-	-	-	-	-	-	-
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	-	-	509
14	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-	-	(220)
15	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	-	-	289

До складу **нерозподілених витрат** віднесено **(5 889)** тис. грн. Ця сума включає:

- витрати на утримання персоналу (3 288) тис. грн.
- витрати по сплаті податків та інших обов'язкових платежів (крім податку на прибуток) (108) тис. грн.
- витрати на утримання основних засобів і нематеріальних активів (380) тис. грн.

- витрати на амортизацію основних засобів і нематеріальних активів (445) тис. грн.
- витрати на телекомунікації (794) тис. грн.
- представницькі витрати (48) тис. грн.
- витрати на спонсорство та добродійність (10) тис. грн.
- інші експлуатаційні, господарські та адміністративні витрати (816) тис. грн.

Таблиця 24.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Ви- лучення	Усього
		Операції з корпора- тивними клієнтами	Операції з фізичними особами	Операції з банками	Операції з цінними паперами	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Довгострокові активи утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	8 759	17 917	679 414	4 601	-	-	710 691
3	Усього активів сегментів	8 759	17 917	679 414	4 601	-	-	710 691
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-
5	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	-	-	-	230
6	Інші нерозподілені активи	-	-	-	-	22 832	-	22 832
7	Усього активів	8 759	17 917	679 414	4 601	22 832	-	733 753
8	Зобов'язання що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-	-
9	Інші зобов'язання сегментів	1 372	8 007	630 918	1 393	-	-	641 690
10	Усього зобов'язань сегментів	1 372	8 007	630 918	1 393	-	-	641 690
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	270
12	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	18 144	-	18 144
13	Усього зобов'язань	1 372	8 007	630 918	1 393	18 144	-	660 104
	Інші сегментні статті	-	-	-	-	-	-	-
14	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	-	-
15	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	(445)	-	(445)
16	Зменшення корисності що відображається у фінансових результатах	(43)	(96)	(4 732)	-	-	-	-
17	Зменшення корисності що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	-	(1 730)	-	-	(1 730)
18	Відновлення корисності що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-
19	Відновлення корисності що відображається у складі власного капіталу	-	-	-	-	-	-	-
20	Інші негрошові доходи/(витрати)	-	-	-	-	-	-	-

До складу **нерозподілених активів** віднесено **22 832** тис. грн., в тому числі:

- готівкові кошти 886 тис. грн.
- основні засоби та нематеріальні активи 3 439 тис. грн.
- витрати майбутніх періодів 180 тис. грн.
- дебіторську заборгованість за господарською діяльністю 18 310 тис. грн.

- ТМЦ в підзвіті 17 тис. грн.

До складу **нерозподілених зобов'язань** віднесено **18 144** тис. грн., в тому числі:

- внески за незареєстрованим статутним капіталом 18 000 тис. грн.
- резерв під оплату відпусток працівникам 138 тис. грн.
- суму збору до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 6 тис. грн.

Таблиця 24.4. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Вилучення	Усього
		Операції з корпоративними клієнтами	Операції з фізичними особами	Операції з банками	Операції з цінними паперами	Інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	-	-	3 991	-	-	-	3 991
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього доходів	-	-	3 991	-	-	-	3 991

Таблиця 24.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Вилучення	Усього
		Операції з корпоративними клієнтами	Операції з фізичними особами	Операції з банками	Операції з цінними паперами	Інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	-	-	3 991	-	-	-	3 991
2	Комісійні доходи	-	-	-	-	-	-	-
3	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	-
4	Усього доходів	-	-	3 991	-	-	-	3 991
5	Процентні витрати	-	-	-	-	-	-	-
6	Комісійні витрати	(3)	-	(9)	(10)	-	-	(22)
7	Інші операційні витрати	(10)	(945)	-	-	-	-	(955)
8	Усього витрат	(13)	(945)	(9)	(10)	-	-	(977)
9	Результат сегмента	(13)	(945)	3 982	(10)	-	-	3 014
10	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-	-	-
11	Нерозподілені витрати	-	-	-	-	(2 995)	-	(2 995)
12	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	-	-	19
13	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-	-	(13)
14	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	-	-	6

До складу **нерозподілених витрат** віднесено **(2 995)** тис. грн. Ця сума включає:

- витрати на утримання персоналу (1 665) тис. грн.
- витрати по сплаті податків та інших обов'язкових платежів (крім податку на прибуток) (750) тис. грн.
- витрати на утримання основних засобів і нематеріальних активів (18) тис. грн.
- витрати на амортизацію основних засобів і нематеріальних активів (12) тис. грн.
- витрати на телекомунікації (15) тис. грн.
- інші експлуатаційні, господарські та адміністративні витрати (535) тис. грн.

Таблиця 24.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Видушення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Операції з банками	Операції з цінними паперами	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Довгострокові активи утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	-	-	56 326	-	-	-	56 326
3	Усього активів сегментів	-	-	56 326	-	-	-	56 326
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-
5	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	-	-	-	6
6	Інші нерозподілені активи	-	-	-	-	18 685	-	18 685
7	Усього активів	-	-	56 326	-	18 685	-	75 017
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-	-
9	Інші зобов'язання сегментів	9	-	-	-	-	-	9
10	Усього зобов'язань сегментів	9	-	-	-	-	-	9
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-
12	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	2	-	2
13	Усього зобов'язань	9	-	-	-	2	-	11
	Інші сегментні статті							
14	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	-	-
15	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	(12)	-	(12)
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	-	-	-	-	-
18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-
19	Інші негрошові доходи/(витрати)	-	-	-	-	-	-	-

До складу **нерозподілених активів** віднесено **18 685** тис. грн., в тому числі:

- основні засоби та нематеріальні активи 82 тис. грн.
- витрати майбутніх періодів 403 тис. грн.
- дебіторську заборгованість за господарською діяльністю 18 200 тис. грн.

До складу **нерозподілених зобов'язань** віднесено **2** тис. грн., в тому числі:

- кредиторська заборгованість за податком на прибуток 2 тис. грн.

Примітка 25. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

Основною метою управління кредитним ризиком Банку є мінімізація наявних або потенційних збитків, що виникають через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання перед Банком, виконати ці зобов'язання, тобто кожного разу, коли Банк надає кошти, бере зобов'язання щодо їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи умовних угод.

Політика управління кредитним ризиком визначає підходи та методи виявлення і вимірювання кредитного ризику Банку, механізми моніторингу та контролю за ним.

Політика визначає:

- основні принципи та підходи до управління кредитним ризиком;
- організаційну структуру управління ризиком;
- розподіл функцій та відповідальності структурних підрозділів Банку на всіх етапах управління кредитним ризиком;
- основні методи оцінки кредитного ризику;
- систему показників та лімітів, що відображують рівень ризику;
- систему звітності.

Процес управління кредитним ризиком Банку є неперервним і базується на таких принципах:

- дотримання нормативів кредитного ризику, встановлених НБУ;
- розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиком;
- формування звітності по кредитному ризику на постійній основі;
- встановлення нормативних значень показників ризику та регулярний контроль за їх дотриманням;
- регулярність перегляду нормативів кредитного ризику (принаймні один раз на рік);
- регулярність інформування керівництва Банку щодо рівня кредитного ризику.

Під час управління кредитним ризиком Банк керується наступними підходами:

- при оцінці кредитний ризик розділяється на індивідуальний та портфельний;
- окремий аналіз ризику концентрації активів;
- аналітична обґрунтованість рішень про надання кредитів;
- достатність інформаційної бази для адекватного адміністрування і моніторингу кредитів;
- належна робота з проблемними активами.

В процесі управління кредитним ризиком банку задіяні: Спостережна Рада, Правління, Комітет з управління активами та пасивами, Кредитний комітет, Управління ризиків та фінансового аналізу, Управління казначейських операцій, Кредитне управління, Управління інвестиційного бізнесу, Управління безпеки, Юридичне управління, Служба внутрішнього аудиту, підрозділи, що відповідають за облік та звітність.

Банк використовує наступні методи управління індивідуальним кредитним ризиком:

- аналіз фінансового стану позичальника або емітента;

- аналіз і оцінка кредиту;
- структурування кредитів;
- документування кредитних операцій;
- моніторинг наданого кредиту та стану забезпечення.

Аналіз фінансового стану позичальника або емітента передбачає визначення рівня кредитного ризику, що візьме на себе Банк у разі здійснення активної операції із даним клієнтом.

Аналіз і оцінка кредиту здійснюється з метою узгодження суми та строку кредиту із цільовим призначенням кредиту, а також із потенційним ризиком, що пов'язаний із даним проектом, для позичальника.

Процес *структурування кредиту* полягає у визначенні таких параметрів кредиту, що відповідали б потребам клієнта та мінімізували кредитний ризик Банку, створюючи оптимальні умови для погашення кредиту. Основними структурними параметрами кредиту є: розмір, строки, умови надання, графік погашення, забезпечення та процентна ставка.

Документування кредитних операцій передбачає підготовку і укладення кредитного договору, договору застави та інших договорів, що мають задовольняти інтереси як позичальника, так і Банку. Окрім того, повинна здійснюватись обов'язкова юридична експертиза кредитної документації і ретельне ведення кредитних справ позичальників.

Моніторинг наданого кредиту полягає в перевірці кредитоспроможності клієнта на протязі дії кредитного договору. Завданням кредитного моніторингу є сигналізування про випадки її серйозного погіршення або повної втрати для здійснення відповідних дій щодо відновлення кредитоспроможності клієнта. Під час *моніторингу стану забезпечення* аналізуються вид забезпечення, його якість, рівень покриття заборгованості забезпеченням, встановлення термінів переоцінки забезпечення, можливість реалізації, а також відповідність документального оформлення та збереження предмету застави.

До методів управління портфельним кредитним ризиком належать:

- диверсифікація кредитного та інвестиційного портфелів Банку;
- встановлення лімітів портфельного кредитного ризику;
- створення резервів для відшкодування можливих збитків за активними операціями;
- сек'ютиризація активів.

Диверсифікація кредитного та інвестиційного портфелів Банку полягає у розподілі кредитного та інвестиційного портфелів серед широкого кола позичальників та емітентів, що відрізняються як за характеристиками діяльності (обсяги діяльності, форма власності), так і за умовами діяльності (галузь економіки, географічний регіон тощо). Розрізняють три види диверсифікації: галузеву, географічну і портфельну.

Встановлення лімітів портфельного кредитного ризику передбачає лімітування кредитного та інвестиційного портфелів за різними ознаками: видами кредитної заборгованості, категоріями заборгованості за рівнем ризику, видами забезпечення, галузями кредитування та інвестування та ін.

Створення резервів для відшкодування можливих збитків за активними операціями полягає у визнанні витрат для відображення реального результату діяльності Банку з урахування погіршення якості його активів та підвищення ризиковості активних операцій.

Сек'ютиризація активів – це продаж активів Банку через переведення їх в цінні папери, що в подальшому обертаються на ринку. В основному сек'ютиризація застосовується до кредитів, що дає змогу Банку передати кредитний ризик іншим учасниками ринку.

З метою здійснення контролю за рівнем портфельного кредитного ризику в Банку встановлені внутрішні ліміти структури кредитного портфелю, якості кредитного портфелю, структури забезпечення за кредитами, структури галузей кредитування, структури строків надання кредитів, структури валют надання кредитів та інші.

З метою посилення контролю за виконанням вимог Інструкції НБУ про порядок регулювання діяльності банків в Україні в Банку встановлюються наступні ліміти:

- ліміт максимального кредитного ризику на одного контрагента (або групи пов'язаних контрагентів);
- ліміт максимального розміру кредитів, гарантій і поручительств, наданих одному інсайдеру (або групи пов'язаних інсайдерів);
- ліміт максимального розміру кредитів, гарантій і поручительств, наданих інсайдерам.

На всі дати звітного періоду норматив Н7 дотримувався. Значення нормативу на 01.01.2011 р. становило 19,34% при нормі не вище 25%.

На протязі звітного періоду норматив великих кредитних ризиків (Н8) дотримувався. Значення нормативу на 01.01.2011 р. становило 583,65% при нормі не вище 800%.

На протязі звітного періоду норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) дотримувався. Значення нормативу на 01.01.2011 р. становило 0,02% при нормі не вище 5%.

На протязі звітного періоду норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) дотримувався. Значення нормативу на 01.01.2011 р. становило 0,02% при нормі не вище 30%.

Ринковий ризик

Управління ринковим ризиком здійснюється з метою обмеження величини можливих втрат по відкритих позиціях, що можуть бути понесені Банком за встановлений період часу з заданою ймовірністю через несприятливу зміну курсів валют, котирувань цінних паперів, процентних ставок, шляхом встановлення системи відповідних лімітів на кожен вид проведених операцій, і контролю за дотриманням установленої системи лімітів.

Доступність ринковому ризику Банку виникає через відкриті ринкові позиції, що є в Банку, значення яких залежать від ринкових умов та впливають на рівень прибутку Банку. Такими ринковими позиціями виступають:

- відкриті валютні позиції в іноземних валютах та банківських металах;
- відкриті позиції по цінним паперам;
- невідповідність між строками погашення або переоцінки чутливих до змін процентної ставки активів та зобов'язань
- рівень процентної маржі тощо.

Доступність ринковому ризику Банку знаходиться на прийнятному рівні.

Політика управління ринковим ризиком Банку базується на таких принципах:

- розподіл процесу управління ризиком на поточне та стратегічне управління ним;
- розподіл функцій та відповідальності щодо управління ринковим ризиком;
- формування звітності по ринковому ризику на регулярній основі;
- встановлення нормативних значень показників ризику та щоденний контроль за їх дотриманням;

- регулярність перегляду внутрішніх нормативів ринкового ризику (принаймні один раз на рік);
- диверсифікація ринкового ризику;
- хеджування ринкового ризику;
- регулярність інформування керівництва Банку щодо рівня ринкового ризику.

Основні види ринкового ризику:

валютний ризик – імовірність втрат, пов'язаних з несприятливим рухом курсів валют при наявності відкритої валютної позиції;

відсотковий ризик – ризик можливих втрат у результаті несприятливої динаміки процентних ставок. Відсотковий ризик виникає при розбіжності активів і пасивів по термінах до погашення/перегляду ставок, загальній зміні кривій відсоткових ставок, зміні ставок залучення і розміщення відносно один одного, зміні потоків платежів через наявність опціонів (явних й тих, що вбудовані у фінансові інструменти);

інший ціновий ризик – імовірність втрат, пов'язаних з несприятливою зміною цін на ринку акцій, товарних і інших ринках (при наявності відкритої позиції).

Також ризик прийнято розділяти за сферами виникнення – субпортфелями (портфель облігацій, портфель акцій, портфель похідних фінансових інструментів і їх субпортфелі).

Оцінка та контроль за ринковим ризиком здійснюється через систему лімітів та обмежень, що залежать від виду портфеля і фінансових інструментів, що до нього входять. На основі цих показників формується система звітності про величину ринкового ризику.

Управління валютним ризиком здійснюється через механізм управління валютною позицією та втрат, що можуть бути понесені Банком через несприятливу зміну курсів валют.

Основними засобами оцінки та контролю за валютним ризиком виступають:

- граничні значення показників ризику, що залежать від виду портфеля і фінансових інструментів, що до нього входять;
- максимальний розмір відкритої позиції по кожній валюті окремо, що розраховується як різниця між активами і зобов'язаннями Банку без урахування позиції по резервам під ризику за активними операціями;
- максимальний розмір сукупної відкритої валютної позиції.
- система звітності для Спостережної ради, Правління та комітетів Правління щодо поточної та перспективної валютної позиції у розрізі валют та загальної валютної позиції, обсягів валютного ризику та дотримання відповідних нормативів.

Інструментами управління відсотковим ризиком ставки є:

- адекватні та ефективні процедури оцінки ризику – основними методами оцінки є метод коефіцієнтів (полягає у веденні системи показників, що відображають співвідношення між обсягами операцій та відповідно отриманими/сплаченими доходами та витратами) та метод оцінки розриву на основі ГЕП-аналізу (полягає в оцінці зміни процентної маржі внаслідок прогнозованої зміни ринкових процентних ставок);
- засоби контролю за управлінням ризиком - встановлення лімітів та обмежень відповідно до рівня толерантності Банку до даного виду ризику;
- система звітності для керівних органів Банку щодо відсоткового ризику.

Валютний ризик

Таблиця 25.1. Аналіз валютного ризику

Рядок	Найменування валюти	На кінець дня 31 грудня 2010 року				На кінець дня 31 грудня 2009 року			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	221 260	(219 510)	-	1 750	-	-	-	-
2	Євро	54 959	(54 452)	-	507	-	-	-	-
3	Фунти стерлінгів	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Інші	3	-	-	3	-	-	-	-
5	Усього	276 222	(273 962)	-	2 260	-	-	-	-

Таблиця 25.2. Аналіз змін фінансового результату і капіталу внаслідок можливих змін обмінних курсів, що використовуються на звітну дату, за інших незмінних умов.

Рядок	Найменування статті	На кінець дня 31 грудня 2010 року		На кінець дня 31 грудня 2009 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	87	87	-	-
2	Послаблення долара США на 5 %	(87)	(87)	-	-
3	Зміцнення євро на 5 %	25	25	-	-
4	Послаблення євро на 5 %	(25)	(25)	-	-
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	-	-	-	-
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	-	-	-	-
7	Зміцнення інших валют	-	-	-	-
8	Послаблення інших валют	-	-	-	-

Таблиця 25.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2010 року		Середньозважений валютний курс 2009 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	87	87	-	-
2	Послаблення долара США на 5 %	(87)	(87)	-	-
3	Зміцнення євро на 5 %	25	25	-	-
4	Послаблення євро на 5 %	(25)	(25)	-	-
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	-	-	-	-
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	-	-	-	-
7	Зміцнення інших валют	-	-	-	-
8	Послаблення інших валют	-	-	-	-

Відсотковий ризик

Відсотковий ризик виникає через:

- різницю в строках погашення активів і пасивів та переоцінки величини ставки;
- ризик зміни кривої прибутковості;
- відсутність достатньо тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених за різними інструментами;
- ризик права вибору, який виникає у разі наявності права відмови від виконання угоди.

Інструментами управління відсотковим ризиком є:

- адекватні та ефективні процедури оцінки ризику – основними методами оцінки є метод коефіцієнтів (полягає у веденні системи показників, що відображають співвідношення між обсягами операцій та відповідно отриманими/сплаченими доходами та витратами) та метод оцінки розриву на основі ГЕП–аналізу;
- засоби контролю за управлінням ризиком - встановлення лімітів та обмежень відповідно до рівня толерантності Банку до даного виду ризику;
- адекватна інформаційна система;
- система звітності для керівних органів Банку щодо відсоткового ризику.

Таблиця 25.4. Загальний аналіз відсоткового ризику

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немоєта рні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
2009 рік							
1	Усього фінансових активів	56 326	-	-	-	-	56 326
2	Усього фінансових зобов'язань	9	-	-	-	-	9
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2009 року	56 317	-	-	-	-	56 317
2010 рік							
4	Усього фінансових активів	596 790	538	18 330	12 076	-	711 577
5	Усього фінансових зобов'язань	550 676	2	1	7 150	-	641 672
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2010 року	46 114	536	18 329	4 926	-	69 905

Аналіз відсоткового ризику Банку у звітному періоді здійснювався на основі ГЕП–аналізу, який показав, що процентні ГЕПи знаходяться на прийнятному рівні. Динаміка процентних ГЕПів на інтервалах до 1 місяця та від 1 до 3 місяців на протязі звітнього періоду наведена у наступній таблиці:

Таблиця 25.5. Динаміка процентних ГЕПів на протязі 2010 року

Рядок	Показник	Фактичне значення на:				
		01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010	01.10.2010	01.01.2011
1	2	3	4	5	6	7
1	Розрив між активами і пасивами із кінцевим строком погашення до 1 місяця в усіх валютах у відношенні до балансових активів, а також:	-	-	-0,42	-1,11	0,28

	в гривні	-	-	-0,08	-0,99	0,11
	в доларах США	-	-	-0,34	0,14	0,17
	в євро	-	-	0,00	-0,23	0,00
2	Розрив між активами і пасивами із кінцевим строком погашення від 1 до 3 місяців в усіх валютах у відношенні до балансових активів, а також:	-	-	-	-	0,03
	в гривні	-	-	-	-	0,03
	в доларах США	-	-	-	-	-
	в євро	-	-	-	-	-

Відсотковий ризик також оцінювався за методом коефіцієнтів, в межах якого було здійснено розрахунок спреду Банку, було складено динаміку прибутковості процентних активів та вартості процентних зобов'язань. Було виявлено, що спред та прибутковість процентних активів мають стабільну динаміку росту, а вартість процентних зобов'язань залишається на стабільному рівні.

Таблиця 25.6. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	2010 рік				2009 рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Активи									
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	14.2	5.4	0.6	-	4.3	-	-	-
2	Торгові боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	14.5	1.0	4.0	-	-	-	-	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	16.6	-	-	-	-	-	-	-
6	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	11.6	-	-	-	-	-	-	-
7	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Переведення до довгострокових активів, що утримуються для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання									
10	Кошти банків	5.3	1.1	0.9	-	-	-	-	-
11	Кошти клієнтів:	14.0	-	-	-	-	17.5	-	-
11.1	Поточні рахунки	1.1	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Строкові кошти	17.8	-	-	-	-	17.5	-	-
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-	-	-

13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Субординований борг	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, що утримуються для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-	-	-

Проценти за усіма наведеними статтями активів та зобов'язань нараховуються за фіксованою ставкою.

Інший ціновий ризик

На протязі звітного 2010 року Банк не піддавався впливам інших цінових ризиків через відсутність у портфелях інструментів власного капіталу.

Управління ціновим ризиком здійснюється з метою обмеження величини можливих втрат по відкритих позиціях, що можуть бути понесені Банком за встановлений період часу з заданою ймовірністю через несприятливу зміну курсів валют, котирувань цінних паперів, процентних ставок, шляхом установа системи відповідних лімітів на кожен вид проведених операцій, і контролю за дотриманням установленої системи лімітів.

Географічний ризик

Концентрація географічного ризику означає застереження проведення операцій банку на певній географічній території. Банк визначає концентрацію географічного ризику за критерієм належності клієнтів та контрагентів Банку до того чи іншого географічного регіону. Формуючи кредитний портфель, або проводячи розміщення коштів Банк додержується певного рівня концентрації на кожній географічній території, з метою недопущення фактів значної (надмірної) концентрації ресурсів банку на той чи іншій території, оскільки саме надмірна концентрація у разі негативного розвитку економічної ситуації на тій чи іншій території може стати причиною погіршення фінансового стану банківської установи.

В наведених нижче таблицях надана інформація за основними географічними сегментами Банку станом на 31 грудня 2010 року та 2009 року.

Таблиця 25.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	100 612	-	-	100 612
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	495 845	-	-	495 845
5	Кредити та заборгованість клієнтів	26 676	-	-	26 676
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	4 601	-	-	4 601
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	83 843	-	-	83 843
9	Усього фінансових активів	711 577	-	-	711 577
10	Нефінансові активи	22 176	-	-	22 176

11	Усього активів	733 753	-	-	733 753
	Зобов'язання				
12	Кошти банків	547 074	-	1	547 075
13	Кошти клієнтів	9 355	-	1	9 356
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-
15	Інші залучені кошти	-	-	-	-
16	Інші фінансові зобов'язання	85 240	-	-	85 240
17	Субординований борг	-	-	-	-
18	Усього фінансових зобов'язань	641 669	-	2	641 671
19	Нефінансові зобов'язання	18 433	-	-	18 433
20	Усього зобов'язань	660 102	-	2	660 104
21	Чиста балансова позиція	73 651	-	(2)	73 649
22	Зобов'язання кредитного характеру	3 300	-	-	3 300

Таблиця 25.8. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	56 326	-	-	56 326
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	-	-	-	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	-	-	-	-
9	Усього фінансових активів	56 326	-	-	56 326
10	Нефінансові активи	18 691	-	-	18 691
11	Усього активів	75 017	-	-	75 017
	Зобов'язання				
12	Кошти банків	-	-	-	-
13	Кошти клієнтів	-	-	-	-
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-
15	Інші залучені кошти	-	-	-	-
16	Інші фінансові зобов'язання	9	-	-	9
17	Субординований борг	-	-	-	-
18	Усього фінансових зобов'язань	9	-	-	9
19	Нефінансові зобов'язання	2	-	-	2
20	Усього зобов'язань	11	-	-	11
21	Чиста балансова позиція	75 006	-	-	75 006
22	Зобов'язання кредитного характеру	-	-	-	-

Ризик ліквідності

Доступність ризику ліквідності Банку виникає через невідповідність між строками погашення активів та зобов'язань.

Основною метою управління ризиком ліквідності Банку є мінімізація втрат через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання в належні строки.

Управління ризиком ліквідності передбачає структурування активів і пасивів, при якому Банк був би спроможний виконувати свої зобов'язання у належні строки та у повному обсязі.

Політика з управління ризиком ліквідності визначає підходи та методи виявлення і вимірювання ризику ліквідності Банку, механізми моніторингу та контролю за ним. Політика обумовлює:

- основні принципи управління ризиком ліквідності;
- організаційну структуру управління ризиком;
- визначення та розподіл функцій та відповідальності за всі етапи управління ризиком.
- основні методи оцінки ризику ліквідності;
- систему показників та лімітів, що відображують рівень ризику;
- систему звітності по даному ризику.

Процес управління ризиком ліквідності у Банку є неперервним і базується на принципах:

- дотримання нормативів ліквідності, встановлених НБУ;
- розподілу процесу управління ризиком на управління миттєвою та перспективною ліквідністю
- неперервності управління миттєвою ліквідністю на протязі операційного дня;
- оцінки перспективної ліквідності – на основі аналізу майбутніх потоків грошових коштів у відповідності з реальними строками реалізації активів та зобов'язань;
- формування звітності по ризику ліквідності на щоденній основі;
- встановлення нормативних значень показників ризику та щоденний контроль за їх дотриманням;
- розподілу функцій та відповідальності щодо управління ризиками;
- регулярного перегляду плану дій по підтримці ліквідності на випадок кризових обставин;
- регулярності перегляду внутрішніх нормативів ліквідності (принаймні один раз на рік);
- регулярності інформування керівництва Банку (Спостережна Рада, Правління, КУАП) щодо рівня ризику ліквідності.

Механізм управління ризиком ліквідності базується переважно на методі ГЕП-аналізу. Здійснення ГЕП-аналізу передбачає щоденний розрахунок розривів між активами і пасивами із відповідними кінцевими строками погашення у розрізі окремих валют, а також встановлення нормативних значень таких розривів і забезпечення їх виконання.

Таблиця 25.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2010 рік

(Дані наведені за недисконтованими грошовими потоками)

Рядок	Найменування статті	На вимо- гу та мен- ше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти в інших банках	547 075	-	-	-	-	547 075
2	Кошти клієнтів	2 206	-	-	7 150	-	9 356

3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
4	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
5	Інші залучені кошти	85 237	2	1	-	-	85 240
6	Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
7	Поставочні форвардні контракти	-	-	-	-	-	-
8	Фінансові гарантії	-	-	-	-	-	-
9	Інші зобов'язання кредитного характеру	-	-	-	-	-	-
10	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	634 518	2	1	7 150	-	641 671

Таблиця 25.10. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2009 рік

(Дані наведені за недисконтованими грошовими потоками)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
2	Кошти клієнтів:	-	-	-	-	-	-
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
4	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
5	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
6	Інші фінансові зобов'язання	9	-	-	-	-	9
7	Поставочні форвардні контракти	-	-	-	-	-	-
8	Фінансові гарантії	-	-	-	-	-	-
9	Інші зобов'язання кредитного характеру	-	-	-	-	-	-
10	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	9	-	-	-	-	9

Таблиця 25.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2010 рік

(Дані наведені за контрактними дисконтованими грошовими потоками)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	549 360	-	-	-	-	549 360
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з	-	-	-	-	-	-

	визнанням результату переоцінки у фінансових результатах						
4	Кошти в інших банках	47 097	-	-	-	-	47 097
5	Кредити та заборгованість клієнтів	151	242	18 484	7 799	-	26 676
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	182	92	50	4 277	-	4 601
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	83 843	-	-	-	-	83 843
9	Усього фінансових активів	680 634	334	18 534	12 076	-	711 577
	Зобов'язання						
10	Кошти банків	547 075	-	-	-	-	547 075
11	Кошти клієнтів	2 206	-	-	7 150	-	9 356
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
14	Інші фінансові зобов'язання	85 237	2	1	-	-	85 240
15	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
16	Усього фінансових зобов'язань	634 518	2	1	7 150	-	641 671
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	46 115	332	18 533	4 926	-	69 906
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	46 115	46 447	64 980	69 906	69 906	-

Таблиця 25.12. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2009 рік

(Дані наведені за контрактними дисконтованими грошовими потоками)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	56 326	-	-	-	-	56 326
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	-	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	-	-	-	-	-	-
9	Усього фінансових активів	56 326	-	-	-	-	56 326
	Зобов'язання						
10	Кошти банків	-	-	-	-	-	-

11	Кошти клієнтів	-	-	-	-	-	-
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
14	Інші фінансові зобов'язання	9	-	-	-	-	9
15	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
16	Усього фінансових зобов'язань	9	-	-	-	-	9
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	56 317	-	-	-	-	56 317
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	56 317	56 317	56 317	56 317	56 317	-

Примітка 26. Управління капіталом

Головним показником стабільності діяльності Банку є достатність капіталу, або адекватність капіталу масштабам та характеру здійснюваних операцій. Обсяги активних операцій, обсяги депозитної бази, можливості залучення ресурсів на фінансових ринках, максимальні розміри залучених кредитів, розмір відкритої валютної позиції та інші важливі показники, які мають суттєвий вплив на діяльність Банку, залежать від розміру капіталу.

Управління капіталом Банку спрямоване, насамперед, на досягнення наступних цілей:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України;
- забезпечення спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство;
- забезпечення можливості для розширення діяльності;
- створення належного рівня захисту від ризиків.

Згідно звіту „Баланс” станом на 31 грудня 2010 року власний капітал Банку складає 73 649 тис. грн. (станом на 31 грудня 2009 року – 75 006 тис. грн.).

Політика керівництва в частині управління капіталом спрямована на збільшення рівня капіталізації Банку шляхом використання наступних основних джерел:

- внутрішні джерела – збільшення капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку. Прибуток 2009 року було спрямовано на формування резервних фондів Банку, які є складовою власного капіталу;
- зовнішні джерела. Для Банку це, насамперед, емісія акцій. Так, протягом звітного 2010 року мало місце надходження коштів на збільшення статутного капіталу в сумі 18 000 тис. грн. До часу реєстрації емісії ці кошти обліковуються на рахунках кредиторської заборгованості і відображені в звіті „Баланс” в складі статті „Інші зобов’язання”. Протягом звітного 2010 та попереднього 2009 років Банк не здійснював залучення коштів на умовах субординованого боргу.

Банк протягом звітного 2010 року дотримувався нормативів капіталу, встановлених Національним банком України. На кінець дня 31 грудня 2010 року норматив адекватності капіталу Банку становить 43,06% (при нормативному значенні не менше 10%).

Таблиця 26.1. Структура регулятивного капіталу

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	Основний капітал	92 921	74 998
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	75 000	75 000
1.2.	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	18 000	0
1.3.	Загальні резерви та резервні фонди	6	0
1.4.	Зменшення ОК	(85)	(2)
1.4.1	- сума недоформованих резервів	-	-
1.4.2	- сума нематеріальних активів за мінусом суми зносу	(85)	(2)
1.4.3	- сума капітальних вкладень у нематеріальні активи	-	-
1.4.4	- збитків минулих та поточного років	-	-
2	Додатковий капітал	400	6
2.1.	Резерви під стандартну заборгованість	111	-
2.2.	Результат переоцінки основних засобів	-	-
2.3.	Розрахунковий прибуток поточного року	289	6
2.4.	Прибуток минулих років	-	-
2.5.	Субординований борг, що враховується до капіталу	-	-
3	Відвернення	-	-

4	Усього регулятивного капіталу	93 321	75 004
----------	--------------------------------------	---------------	---------------

Банк не працює на міжнародному рівні та не складає звітність за методом повної консолідації згідно з вимогами Базельської угоди про капітал.

Примітка 27. Потенційні зобов'язання банку

Події, які відбулися за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року, але не знайшли своє відображення в жодній з приміток:

(а) розгляд справ у суді

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року на розгляді судових органів немає судових справ, за якими ПАТ «БАНК 3/4» виступав би відповідачем по справі, тому Банк не передбачає виникнення потенційних зобов'язань за результатами судового розгляду справ.

(б) можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань

Керівництво Банку вважає, що ризик виникнення потенційних податкових зобов'язань є несуттєвим. Резерв за потенційними податковими зобов'язаннями (у вигляді штрафних санкцій) протягом звітного року Банк не створював.

(в) зобов'язання з капітальних вкладень

Банк не має контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів та нематеріальних активів.

(г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Таблиця 27.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	-	-
2	Від 1 до 5 років	8 208	10 260
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	8 208	10 260

Станом на 31 грудня 2010 року (кінець дня) Банк не має укладених невідмовних угод про суборенду, тому немає й потенційних доходів у вигляді майбутніх суборендних платежів.

(д) зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням

Таблиця 27.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		3 300	-
1.1	у т.ч. відкличні		3 300	-
1.2	безвідкличні		-	-
2	Експортні акредитиви		-	-
3	Імпортні акредитиви		-	-
4	Гарантії видані		-	-

5	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		-	-
6	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		3 300	-

Максимальний *потенційний кредитний ризик* за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням, дорівнює загальній сумі зобов'язань. Приймаючи до уваги наявність забезпечення, керівництво Банку вважає, що потенційний кредитний ризик і потенційний ризик ліквідності при проведенні зазначених операцій фактично відсутній.

Для позабалансових зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням Банк застосовує ті самі механізми та процедури кредитного контролю й управління ризиками, що й по кредитних операціях, відображених на балансі.

Розрахунок суми резерву, що підлягає формуванню за зобов'язаннями з кредитування Банк здійснює у відповідності до вимог НБУ. З огляду на те, що зобов'язання з кредитування є відкличними, резерв відсутній.

(е) активи, надані в заставу, та активи в заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними

Таблиця 27.3. Активи, надані в заставу

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік		2009 рік	
			активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6	7
2	Майнові права на грошові кошти, що розміщені і інших банках (угоди СВОП)	10, 18	548 907	547 069	-	-
3	Усього		548 907	547 069	-	-

Станом на 31 грудня 2010 року (кінець дня) Банком надано в заставу *майнові права* за певним переліком договорів про розміщення кредитів та депозитів в інших банках (на загальну суму 548 907 тис. грн.), за якими Банк має певні обмеження щодо розпорядження, передбачені відповідними угодами.

Примітка 28. Справедлива вартість фінансових інструментів

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

При обліку за справедливою (ринковою) вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно сплатити для придбання таких активів у поточний час, а зобов'язання - за тією сумою коштів, яка вимагається для проведення розрахунку у поточний час. Справедлива вартість представляє собою поточну вартість попиту та пропозиції на активному ринку.

Методи та припущення, що застосовувалися при визначенні справедливої вартості

До фінансових активів, справедлива вартість яких визначається за даними котирувань на активному ринку належать цінні папери в портфелі Банку на продаж. В 2010 році Банк

проводив операції виключно з облігаціями внутрішньої державної позики емітованими Міністерством фінансів України, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, справедлива вартість цінних паперів визначалася за їх ринковою вартістю, за котирувальною ціною покупця (ціною bid) за даними оприлюднених котирувань лістингових цінних паперів на фондовій біржі ПрАТ «Фондова біржа ПФТС» за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця.

Для визначення справедливої вартості кредитів наданих клієнтам (крім банків), за якими відсутня інформація щодо ринкових цін з зовнішніх джерел, Банком використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків.

В звіті «Баланс» вартість кредитів/депозитів наданих клієнтам (банкам, юридичним та фізичним особам) визначалась з урахуванням вимог Національного банку України щодо формування резервів. Керівництво Банку вважає, що в кредитному портфелі Банку відсутні кредити, які мають ознаки знецінення і за якими необхідно визнавати зменшення корисності відповідно до вимог міжнародних стандартів обліку.

В таблиці 28.1 зазначені лише ті статті активів, які в звіті «Баланс» відображені не за справедливою вартістю. Зобов'язання Банку всі без виключення відображені за справедливою вартістю.

Таблиця 28.1. Балансова та розрахункова справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображаються в балансі банку за справедливою вартістю

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік		2009 рік	
		балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість
1	2	3	4	5	6
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	100 612	101 054	56 326	56 326
2	Кошти в інших банках	495 845	500 134	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	26 676	26 815	-	-

Примітка 29. Операції з пов'язаними особами

У відповідності до вимог МСФЗ 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», Банк розкриває інформацію щодо операцій з усіма пов'язаними особами (кількісні показники наведені в таблицях примітки), а також характер взаємовідносин між пов'язаними сторонами до яких належать:

станом на 31 грудня 2010 року (кінець дня)

- **найбільші учасники (акціонери) банку** – фізична особа, громадянин України Іщенко Вадим Андрійович. Він є власником істотної участі у Банку (володіє 100% акцій) та Головою Правління Банку
- **провідний управлінський персонал** – Голова та члени Спостережної ради Банку, члени Правління, головний бухгалтер Банку та його заступники. Це персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності Банку
- **інші пов'язані особи** – члени Ревізійної комісії, працівники служби внутрішнього аудиту, члени Кредитного комітету, члени Комітету з управління активами та пасивами Банку, члени Тарифного комітету та близькі родичі зазначених посадових осіб (їх батьки, повнолітні діти, чоловіки, дружини, рідні брати та сестри)

станом на 31 грудня 2009 року (кінець дня)

- **найбільші учасники (акціонери) банку** – фізична особа, громадянин України Лагун Микола Іванович. Був власником істотної участі у Банку (володіє 99% акцій)
- **провідний управлінський персонал** – Голова та члени Спостережної ради Банку, члени Правління, головний бухгалтер Банку та його заступники. Це персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності Банку
- **інші пов'язані особи** – споріднена особа – ПАТ „Дельта – банк”; члени Ревізійної комісії Банку, працівники служби внутрішнього аудиту, члени Кредитного комітету, члени Комітету з управління активами та пасивами Банку, члени Тарифного комітету та близькі родичі зазначених посадових осіб (їх батьки, повнолітні діти, чоловіки, дружини, рідні брати та сестри)

Протягом звітного 2010 та попереднього 2009 років операції з пов'язаними особами Банк проводив на умовах, що не відрізнялися від умов встановлених для інших контрагентів.

Таблиця 29.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	-	-	15
5	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	-	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку на	-	-	-	-	-	-

	продаж						
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
9	Інші активи	-	-	-	-	-	-
10	Довгострокові активи	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів	-	-	-	-	-	-
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-
17	Субодінований борг	-	-	-	-	-	-
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-

Таблиця 29.2 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	-	-	-	-	-	6 517
2	Процентні витрати	-	-	-	164	-	59
3	Збільшення/(зменшення) резервів під заборгованість за кредитами	-	-	-	-	-	-
4	Дивіденди	-	-	-	-	-	-
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелю банку	-	-	-	-	-	-
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
7	Результат від торгівлі валютою	-	-	-	-	-	-
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-	-
9	Комісійні доходи	-	7	-	1	-	-
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-
11	Прибуток(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-

15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-
17	Доходи(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-
18	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	1 558	-	7
19	Частка прибутку асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року Банк не має інших прав та зобов'язань за операціями з пов'язаними сторонами.

Таблиця 29.3 Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2010 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	-	-	15	-	-
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	-	-	-	-	-

Таблиця 29.4. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	55 970
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	-	-	-
5	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	-	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
9	Інші активи	-	-	-	-	-	-
10	Довгострокові активи	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів	-	-	-	-	-	-
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-

15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-
17	Субодінований борг	-	-	-	-	-	-
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-

Таблиця 29.5 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	-	-	-	-	-	1 658
2	Процентні витрати	-	-	-	-	-	-
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	-	-	-	-
4	Дивіденди	-	-	-	-	-	-
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелю банку	-	-	-	-	-	-
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
7	Результат від торгівлі валютою	-	-	-	-	-	-
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-	-
9	Комісійні доходи	-	-	-	-	-	-
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-
11	Прибуток(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-
17	Доходи(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-
18	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	-	-
19	Частка прибутку асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-

Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року Банк не має інших прав та зобов'язань за операціями з пов'язаними сторонами.

Протягом попереднього 2009 року Банк кредити пов'язаним особам не надавав. Погашення кредитів пов'язаними особами не відбувалося.

Таблиця 29.6 Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	2010 рік		2009 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	1 558	-	513	-
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати при звільненні	-	-	-	-
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	-	-	-	-
	Всього	1 558	-	513	-

Примітка 30. Події після дати балансу

Після звітної дати (31 грудня 2010 року) до дати формування фінансової звітності Банку за 2010 рік відбулось:

- суттєве збільшення зареєстрованого статутного капіталу Банку на суму 110 000 тис. грн. до розміру 185 000 тис.грн. Структура власників Банку не змінилась. Збільшення статутного капіталу відбулось за рахунок грошових внесків, що надійшли від власника істотної участі в Банку (100%) Іщенка В.А.
- погодження Національним банком України нової редакції Статуту Банку.

Інших подій, які б суттєво вплинули на показники фінансового звіту Банку за 2010 рік та потребували б окремого висвітлення, не відбулося.

Примітка 31. Інформація про аудитора

Аудит фінансової звітності Банку здійснюється незалежною аудиторською фірмою ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» (Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2091, видане рішенням Аудиторської палати України №98 від 26.01.2001, строк дії подовжено рішеннями Аудиторської палати України №156/6 від 15.12.2005 та №221/3 від 04.11.2010).

Партнер ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», відповідальний за аудит – Коновченко Олександр Степанович (Сертифікат аудитора банків №0034, виданий відповідно до Закону України «Про аудиторську діяльність» та рішення Аудиторської палати України від 29.10.2009 №207/2; Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторів банків Національного банку України №0000003, видане відповідно до рішення Комітету з питань аудиту банків від 30.08.2007 №1, строк дії подовжено рішенням Комітету з питань аудиту банків від 03.12.2009 №18).

_____ квітня 2011 року

Голова Правління

В.А. Іщенко

Головний бухгалтер

С.І. Барабаш

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

С В І Д О Ц Т В О

про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 2091

ТОВ "БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА"

Ідентифікаційний код/номер **30373906**

Суб'єкт господарювання включений
до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів
рішенням Аудиторської палати України

вд **26 січня 2001 р. №98**

Рішенням Аудиторської палати України

вд **4 листопада 2010 р. №221/3**

термін чинності Свідоцтва продовжено

до **4 листопада 2015 р.**

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ (П.Довгоруку)

МП

Рішенням Аудиторської палати України

вд

термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

МП

Рішенням Аудиторської палати України

вд

термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

МП

Копія вірна

Генеральний директор
ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»



Почукун О.В.

АУДИТОРЬСКА ПАЛАТА УКРАЇНИ
СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

Серія А № 003710

Громадянину(ці) Почку О.В.

Александрю Васильовичу

на підставі Закону України "Про аудиторську діяльність"

рішенням Аудиторської палати України № 76

від " 26 " березня 1999 р.

присвоєна кваліфікація аудитора.

Сертифікат чинний до " 26 " березня 2003 р.

Копія вірна
Генеральний директор
ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛП УКРАЇНА»

1. Рішенням Аудиторської палати України № 120
від " 22 " лютого 2003 р.

термін дії сертифіката продовжено до
" 26 " березня 2008 р.

М. П. Голова комісії Д. Жук)
Завідувач Секретаріату С. Довгорука)

2. Рішенням Аудиторської палати України № 186/1
від " 21 " січня 2008 р.

термін дії сертифіката продовжено до
" 26 " березня 2013 р.

М. П. Голова комісії С. Столєрова)
Завідувач Секретаріату С. Довгорука)



Почку О.В.

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ
м. Київ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА БАНКІВ

Виданий Конювгенку № 0034
Олександрю Степановичу

Рішенням Аудиторської палати України
від " 29 " жовтня 2009 року № 207/2

термін чинності сертифіката продовжено до
" 1 " січня 2015 року.

М. П. Голова Степанюк (С. Столєрова)
Завідувач Секретаріату Довгоруць (Г. Довгоруць)

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 ()

Копія вірна

Генеральний директор
ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»



Почукун О.В.

СВІДОЦТВО № 0000003

видане Коновченку Олександр Степановичу
(прізвище, ім'я, по батькові)

на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків

від 30 серпня 2007 року № 1
(дата)

Свідоцтво діє до "01" січня 2010 року.

Голова Комітету В.Л. Кротюк'
(прізвище та ініціали)

Відповідальний секретар Комітету О.О. Конович
(прізвище та ініціали)

М.П.

За рішенням Комітету з питань аудиту банків

від 03 грудня 2009 р. № 18

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

Голова Комітету О.М. Березиний
(прізвище та ініціали)

Відповідальний секретар Комітету О.О. Конович
(прізвище та ініціали)

М.П.

За рішенням Комітету з питань аудиту банків

від _____ № _____

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

Голова Комітету _____
(прізвище та ініціали)

Відповідальний секретар Комітету _____
(прізвище та ініціали)

М.П.

Копія вірна

Генеральний директор
ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»



Почкун О.В.