



**БАНК 3/4**  
приватний банкінг

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

**ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ  
ЗА 2011 РІК**

## **Зміст**

Аудиторський висновок (звіт) незалежних аудиторів.....	2
Загальна інформація про діяльність банку.....	5
Баланс.....	25
Звіт про фінансові результати.....	27
Звіт про сукупні прибутки та збитки.....	28
Звіт про рух грошових коштів.....	29
Звіт про власний капітал.....	31
Примітки до фінансового звіту.....	33



ТОВ «КІЇВАУДИТ»  
вул. Саксаганського, 53/80, офіс 306  
м. Київ, 01033  
Україна

телефон: +380(44) 353-69-70  
факс: +380(44) 287-42-94  
www.kievaudit.com  
e-mail: office@kievaudit.com

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**  
**аудиторської фірми ТОВ «КІЇВАУДИТ»**  
**про фінансову звітність**  
**ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**«БАНК 3/4»**  
**станом на кінець дня 31 грудня 2011 року**

**Адресат:**

Акціонерам ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4»  
Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4»  
Національному банку України  
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку України  
Іншим зацікавленим особам

**Вступний параграф**

ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КІЇВАУДИТ» на підставі договору № 110/11-12 від 03 листопада 2011 року проведений аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „БАНК 3/4” (далі – Банк), що додається, станом на 31 грудня 2011 року ( на кінець дня), яка включає:

1. Загальну інформацію про діяльність банку;
2. Баланс станом на кінець дня 31 грудня 2011 року;
3. Звіт про фінансові результати за 2011 рік;
4. Звіт про сукупні прибутки та збитки за 2011 рік;
5. Звіт про рух грошових коштів за 2011 рік;
6. Звіт про власний капітал за 2011 рік;
7. Примітки до звітів за 2011 рік.

Фінансова звітність складена у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України та облікової політики Банку.

Облікова політика базується на вимогах чинного законодавства України, нормативно-правових актах Національного банку України, що регламентують банківську діяльність, Міжнародних стандартах фінансової звітності, національних Положеннях (стандартах) бухгалтерського обліку в Україні та актах внутрішнього регулювання діяльності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4». Основи облікової політики розкриті в примітці № 1 до цієї фінансової звітності.

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

Основні відомості про Банк:

- Повна назва: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4».
- Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України: 36002395.
- Місцезнаходження: 04080, м. Київ, вул. Фрунзе, будинок 25.
- Зареєстроване 15 липня 2008 року Подільською районною у місті Києві Державною адміністрацією.

Банк є фінансовою установою, діє на підставі Статуту в новій редакції, зареєстрованого Державним реєстратором 2 березня 2011 року, номер запису 10711050008026993.

### **Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 р., Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

### **Відповідальність аудитора**

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

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

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

### **Висловлення думки**

На нашу думку, фінансова звітність Банку, що додається:

1. Загальна інформація про діяльність банку;
2. Баланс станом на кінець дня 31 грудня 2011 року;
3. Звіт про фінансові результати за 2011 рік;

4. Звіт про сукупні прибутки та збитки за 2011 рік;
5. Звіт про рух грошових коштів за 2011 рік;
6. Звіт про власний капітал за 2011 рік;
7. Примітки до звітів за 2011 рік.

відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» станом на 31 грудня 2011 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за період з 01.01.2011 року по 31.12.2011 року, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України та облікової політики Банку.

Цей аудиторський висновок має публікуватися виключно разом із річною фінансовою звітністю Банку за 2011 рік.

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

Аудитор

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



Н. І. Іщенко

Т.М. Зубенко

**11 квітня 2012 року**

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

## Загальна інформація про діяльність Банку

### Найменування Банку

*Повна назва українською мовою:*

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

*Скорочена назва українською мовою:*

ПАТ «БАНК 3/4»

*Повна назва російською мовою:*

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«БАНК 3/4»

*Скорочена назва російською мовою:*

ПАО «БАНК 3/4»

*Повна назва англійською мовою:*

PUBLIC JOINT STOCK COMPANY «BANK 3/4»

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

### Місцезнаходження Банку

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

### Організаційно-правова форма

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

### Дата звітності та звітний період

Станом на 31 грудня 2011 року (на кінець дня)  
Звітний період 01.01.2011 – 31.12.2011

### Валюта звітності та одиниця її виміру

Українська гривня, тисяч гривень

### Зміни порівняно з попередньою звітною датою

Протягом звітного 2011 року відбулись наступні зміни:

- Зареєстровано збільшення статутного капіталу Банку на 110 млн. грн. до розміру 185,00 млн.грн.
- Відкриття Львівського відділення № 1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за адресою: 79005, Україна, м.Львів, вул.Волошина, буд.8

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «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 01.01.2012 року має один відокремлений підрозділ – Львівське відділення № 1. Філії у Банку відсутні.

Банк здійснює свою діяльність відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» в межах Банківської ліцензії № 248 від 07.11.2011 року та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 248 від 07.11.2011р.), які видані Національним банком України.

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

Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг.

До банківських послуг належать:

- 1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- 3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

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

- 1) інвестицій;
- 2) випуску власних цінних паперів;
- 3) випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
- 4) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 5) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Банк здійснює діяльність, надає банківські та інші фінансові послуги в національній валюті, а за наявності відповідної ліцензії Національного банку України - в іноземній валюті.

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

На підставі Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 248 від 07.11.2011р. Банк має право здійснювати валютні операції згідно з додатком до Генеральної ліцензії, яким встановлено наступний перелік валютних операцій:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;
- торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другому – сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281.

В 2011 році було розширено перелік операцій, які має право здійснювати Банк: за клопотанням Банку 09 червня 2011 року Національним банком України було надано Дозвіл на здійснення банківських операцій № 248-2, який доповнено операціями з 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 і цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами, депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.

В 2011 році Банк отримав ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право проведення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність:

- депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.



## 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 зі збереженням індивідуального підходу до потреб клієнта.

Місією банку є наступне:

- створення повноцінної системи приватного банкінгу, тобто клієнто- орієнтованої універсальної системи швидкого та якісного обслуговування;
- сприяння розвитку національної економіки країни шляхом надання якісних банківських продуктів та послуг клієнтам Банку;
- завоювання та втримання міцних позицій на фінансовому ринку України;
- сприяння економічному розвитку своїх клієнтів та поліпшення їх добробуту на основі взаємовигідного партнерства;
- надання якісних банківських послуг та якісного та комфортного обслуговування клієнтів банку.

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

Для досягнення цієї мети необхідно вирішити наступні задачі:

- 1) 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.
- 2) 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.
- 3) 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.
- 4) Забезпечити створення і подальше розширення клієнтської бази, засноване на сполученні стандартних технологій з індивідуальним підходом до кожного

- клієнта. Забезпечити впровадження ефективних та прогресивних методів роботи з клієнтами і підвищення якості їхнього обслуговування.
- 5) 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.
  - 6) Досягти росту капіталу, що дозволяє розширити інвестиційні можливості Банку.
  - 7) Встановлення взаємин із країнами Євроспільноти (Західної та Східної Європи), СНД (Росія, Білорусь і ін.), спрямованих на задоволення потреб клієнтів Банку щодо виробничих зв'язків із цими країнами.
  - 8) Створити повнофункціональну систему управління ризиками.
  - 9) Створити гнучку та адекватну систему управління Банком, засновану на економічних важелях управління й оптимальній системі розподілу повноважень.
  - 10) Забезпечити надання банківських послуг за допомогою сучасних інформаційно-комунікаційних технологій, перш за все мобільних. Забезпечити максимальну автоматизацію банківських процесів та технологічних процесів обслуговування клієнтів.
  - 11) Створити мережу відділень Банку з метою представництва в окремих регіонах України.

## **Спеціалізація Банку**

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

### **Банківська діяльність**

#### **Напрямки діяльності**

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

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

Одним із основних напрямів та пріоритетів діяльності Банку на протязі 2011 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.

У 2011 році Банк активно проводив операції з купівлі-продажу облігацій внутрішньої державної позики, ПДВ-облігаціями на вторинному ринку та з облігаціями банків та підприємств, що знаходилися на стадії розміщення.

Також Банк продовжував надавати послуги на фондовому ринку такі, як:

- брокерські послуги для юридичних осіб - купівля цінних паперів у власників за дорученням клієнтів;

– дилерські операції - купівля, продаж цінних паперів на біржовому та позабіржовому ринку.

У звітному році Банк почав надавати депозитарні послуги зберігача цінних паперів:

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

Стратегія Банку по формуванню портфеля цінних паперів відзначалась інвестиціями в ліквідні цінні папери.

В 2011 році в значних обсягах Банком проводилися операції з валютними цінностями (операції з купівлі-продажу, конверсійні операції).

Кредитування суб'єктів господарювання та фізичних осіб на протязі 2011 року не були пріоритетним напрямком діяльності Банку. Усі кредитні операції є забезпеченими ліквідною заставою. Кредитний ризик є помірним.

У 2011 році в значних обсягах Банком здійснювалися конверсійні операції з валютними цінностями на умовах «спот». Дані операції для Банку є прибутковими.

У 2011 році Банк продовжив активно розвивати програми залучення коштів фізичних осіб (деPOSITNІ 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	155	149	6
Юридичні особи	54	44	10
Фізичні особи – підприємці	7	7	0
Фізичні особи	152	149	3
<b>Разом:</b>	<b>368</b>	<b>349</b>	<b>19</b>

Найбільшу питому вагу із загальної кількості контрагентів склали комерційні банки -42% та фізичні особи – 41%.

Для виконання стратегії розвитку Банк впродовж 2011 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 2011 році діяльність Банку є прибутковою. **Чистий прибуток** Банку становить 150 221 тис.грн., що на 149 932 тис.грн. більше, ніж у 2010 році. Рентабельність активів складає 4,24 %, рентабельність капіталу 44,81%.

В 2011 році має місце значне зростання кількісних показників діяльності Банку в порівнянні з попереднім роком. В звітному 2011 році **активи** зросли на 2 665 648 тис.грн. і на кінець року становили 3 399 401 тис.грн. (збільшення на 363%). Найбільшу питому вагу в структурі активів (40,9%) мають кошти, що розміщені в інших банках (1 391 984 тис.грн.).

Обсяг наданих кредитів юридичним та фізичним особам протягом 2011 року збільшився на 211 048 тис.грн і на кінець року становив 237 724 тис.грн. (7,0% обсягу активів).

Обсяг вкладень Банку в цінні папери в портфелі на продаж збільшився на 48 820 тис.грн. і на кінець року становить 53 421 тис.грн. (1,6% обсягу активів).

**Власний капітал** Банку за звітний період збільшився на 261 571 тис.грн. (з 73 649 тис.грн. до 335 220 тис.грн.). Збільшення власного капіталу відбулося також за рахунок додаткового внеску акціонером до статутного капіталу Банку на 110 млн.грн. до розміру 185 млн.грн.

**Обсяг зобов'язань** Банку збільшився на 2 404 077 тис.грн. (до 3 064 181 тис.грн.) головним чином за рахунок коштів, залучених від інших банків (1 629 574 тис.грн.) та інших фінансових зобов'язань, питому вагу яких складають розрахунки за конверсійними операціями (1 255 961 тис.грн.)

Загальний **обсяг доходів**, що отримані Банком за 2011 рік, становить 404 844 тис.грн., що перевищує відповідний показник 2010 року на 380 123 тис.грн.

Значну частину (47,2%) доходів Банку складають процентні доходи. Обсяг чистих процентних доходів, які отримав Банк у 2011 році, склав 132 136 тис.грн., що на 115 779 тис.грн. більше, ніж у попередньому році.

Обсяг комісійних доходів є незначним і становить 2 690 тис.грн. (0,7% загальних доходів).

Негативний результат від торгівлі іноземною валютою і від'ємне значення результату переоцінки іноземної валюти склали (117 264 тис.грн.) Негативний результат від зазначених операцій є складовою результату від певних фінансових інструментів. В 2011 році результат, що отриманий Банком від кожного фінансового інструменту, є позитивним.

Загальний обсяг адміністративних та інших операційних витрат за підсумками 2011 року становить 13 659 тис.грн. Зростання на 5 163 тис. грн. відбулось за рахунок збільшення витрат на утримання персоналу, від сплати податків та обов'язкових платежів, амортизації основних засобів та нематеріальних активів.

### **Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення Банку**

Протягом звітного 2011 року процедури злиття, приєднання, поділу, виділення та перетворення не проводились.

### **Управління ризиками**

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

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

#### **Складові системи управління ризиками Банку:**

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

*Спостережна рада Банку*

*Правління Банку*

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

*Кредитний комітет*

*Тарифний комітет*

*Управління ризиків та фінансового аналізу.*

**Другий рівень - підрозділи, де генеруються ризики.**

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

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

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

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

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

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

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

Діяльність **Тарифного комітету** налагоджена таким чином, щоб регулярно аналізувати співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих

тарифів. В зв'язку з цим, для проведення єдиної тарифної політики Банку комітет повинен:

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

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

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

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

До функцій Управління ризиків та фінансового аналізу належать:

- виявлення наявних та майбутніх ризиків у діяльності банку, концентрацій ризиків та причин їх появи на основі обробки та аналізу інформації; ідентифікація найбільш ризикованих бізнес-процесів, клієнтів, контрагентів, фінансових інструментів та послуг;
- оцінка ризиків за допомогою сучасних та адекватних систем, методологій, концепцій оцінки ризиків на основі розрахунку та прогнозування внутрішніх та законодавчо встановлених показників ризиків;
- аналіз та прогнозування стану функціонування системи управління ризиками.
- подання пропозицій на розгляд КУАП нормативних значень показників щодо окремих видів 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 коррахунок в НБУ, а також за дотриманням нормативних вимог інших державних інститутів щодо ризиків;
- здійснення неперервного моніторингу ризиків для забезпечення своєчасного реагування з огляду на їх динаміку;
- своєчасне та достовірне інформування керівництва Банку про рівень ризиків;
- аналіз фінансового стану клієнтів-позичальників та банків-контрагентів та надання експертизи Кредитному комітету при розгляді питань кредитування, встановлення лімітів на операції із банками-контрагентами;

- формування та своєчасне оновлення списків інсайдерів Банку та груп пов'язаних осіб тощо.

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

Протягом 2011 року в Банку діяли наступні внутрішні нормативні документи, що прямо чи опосередковано регулюють систему управління ризиками банку:

- Положення про систему управління ризиками ПАТ «БАНК 3/4»
- Положення про управління ризиком ліквідності ПАТ «БАНК 3/4»
- Положення про політику управління активами та пасивами ПАТ «БАНК 3/4»
- Положення про Комітет з управління активами та пасивами ПАТ «БАНК 3/4»
- Політика з управління кредитним ризиком ПАТ «БАНК 3/4»
- Політика з управління валютним ризиком ПАТ «БАНК 3/4»
- Положення про Тарифний Комітет ПАТ „БАНК 3/4”
- Положення про Кредитний Комітет ПАТ „БАНК 3/4”
- Положення про кредитну політику ПАТ «БАНК 3/4»
- Положення про кредитування
- Положення про споживче кредитування
- Методика оцінки фінансового стану банків-контрагентів та встановлення лімітів на міжбанківські операції
- Положення про проведення операцій з інсайдерами і групами пов'язаних осіб ПАТ «БАНК 3/4»
- Положення про методику проведення оцінки фінансового стану позичальників (юридичних та фізичних осіб - суб'єктів підприємницької діяльності), класифікацію кредитного портфеля по кредитних ризиках та порядок розрахунку резерву
- Положення про методику проведення оцінки фінансового стану позичальників - фізичних осіб, класифікацію кредитного портфеля по кредитних ризиках та порядок розрахунку резерву
- Інвестиційна політика ПАТ «БАНК 3/4»
- Положення про корпоративне управління ПАТ «БАНК 3/4»
- Положення про управління ризиками професійної діяльності з торгівлі цінними паперами ПАТ «БАНК 3/4»
- Технологічна картка розрахунку та контролю за дотриманням економічних нормативів Національного банку України 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 2011 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 2011 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 31.12.2011 року (кінець дня) нормативи діяльності Банку, що характеризують його платоспроможність, мають наступні значення:

- норматив адекватності регулятивного капіталу (не менше 10%) – 13,00%
- норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (не менше 9%) – 16,99% (середнє значення за місяць – 15,09%);
- норматив миттєвої ліквідності (не менше 20%) – 100,44%;
- норматив поточної ліквідності (не менше 40%) – 101,84%;
- норматив короткострокової ліквідності (не менше 60%) – 116,49%;

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 31.12.2011 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 2011 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» та переліку операцій, які має право здійснювати Банк.

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

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

***Органами контролю*** є Ревізійна Комісія Банку та служба внутрішнього аудиту.

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

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

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

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

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

Протягом 2011 року та станом на 31.12.2011 р. 100 % акцій Банку належать одній фізичній особі. У зв'язку з чим, у звітному періоді в Банку рішення вищого органу

управління приймалися без процедури попереднього скликання Загальних зборів, шляхом видання наказу (рішення) Акціонера.

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

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

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

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

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

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

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

Відповідно до п. 8.2. Статуту Банку Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку, незалежно від компетенції інших органів управління Банку. На підставі даної норми Статуту, а також враховуючи структуру власності Банку, протягом 2011 року більшість рішень, що відносяться до компетенції Спостережної ради Банку приймалось Акціонером.

***До виключної компетенції Спостережної ради належить:***

- затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку, крім тих, що відносяться до виключної компетенції Загальних зборів, або Статутом Банку віднесені до компетенції Правління або Голови Правління;
- підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів 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 депозитаря 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 Спостережної ради під час прийняття рішень право вирішального голосу має Голова Спостережної Ради.

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

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

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

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

акціонерів та Спостережною радою Банку.

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

У разі відсутності Голови Правління Банку його повноваження здійснює один із заступників Голови 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, Ревізійної комісії, перешкоджання проведенню Загальних зборів, ненадання інформації відповідно до чинного законодавства та Статуту Банку;
- якщо дії або бездіяльність Голови та членів Правління порушують права Акціонерів чи самого Банку;
- інші підстави, передбачені чинним законодавством України.

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

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

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

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

Правління Банку діє на підставі Положення затвердженого Спостережною радою Банку.

Термін повноважень членів Правління встановлюється Спостережною радою Банку.

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

- Голова Правління Банку;
- відповідальний працівник Банку за 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.
- 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 2011 року зміни у складі акціонерів Банку не відбувалосьь.

Станом на 31 грудня 2011 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 2011 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 2011 року (на кінець дня)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
<b>АКТИВИ</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	216 407	100 612
2	Торгові цінні папери		-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		216 873	-
4	Кошти в інших банках	5	1 391 984	495 845
5	Кредити та заборгованість клієнтів	6	237 724	26 676
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	53 421	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		9	-
11	Відстрочений податковий актив		3 579	230
12	Гудвіл		-	-
13	Основні засоби та нематеріальні активи	9	3 295	3 439
14	Інші фінансові активи	10	1 255 158	83 843
15	Інші активи	11	20 951	18 507
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття		-	-
<b>17</b>	<b>Усього активів</b>		<b>3 399 401</b>	<b>733 753</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
18	Кошти банків	12	1 629 574	547 075
19	Кошти клієнтів	13	127 331	9 356
20	Боргові цінні папери, емітовані банком		-	-
21	Інші залучені кошти		-	-
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	157
23	Відстрочені податкові зобов'язання		44 142	113
24	Резерви за потенційними зобов'язаннями	14	44	-
25	Інші фінансові зобов'язання	15	1 262 653	85 240
26	Інші зобов'язання	16	437	18 163
27	Субординований борг		-	-
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)		-	-
<b>29</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>3 064 181</b>	<b>660 104</b>

<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>				
30	Статутний капітал	17	185 000	75 000
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		150 221	289
32	Резервні та інші фонди банку	18	(1)	(1 640)
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		335 220	73 649
34	Частка меншості		-	-
<b>35</b>	<b>Усього власного капіталу та частка меншості</b>		<b>335 220</b>	<b>73 649</b>
<b>36</b>	<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>3 399 401</b>	<b>733 753</b>

11 квітня 2012 року

**Голова Правління**

**В.А. Іщенко**

**Головний бухгалтер**

**С.І. Барабаш**

Виконавець  
Барабаш С.І.  
364-98-03

### Звіт про фінансові результати за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)		132 136	16 357
1.1	Процентні доходи	19	191 065	23 653
1.2	Процентні витрати	19	(58 929)	(7 296)
2	Комісійні доходи	20	2 690	937
3	Комісійні витрати	20	(1 473)	(912)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		(2 229)	-
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		207 611	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		(114 642)	(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		(2 622)	(47)
12	Резерв під заборгованість за кредитами	4,5,6	(18 960)	(4 871)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	2 304	126
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
16	Резерви за зобов'язаннями	14	(44)	-
17	Інші операційні доходи	21	21	5
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості		-	-
19	Адміністративні та інші операційні витрати	22	(13 659)	(8 496)
19.1	в т.ч. величина втрат від зменшення корисності основних засобів		-	-
20	Дохід від участі в капіталі		-	-
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		191 133	509
22	Витрати на податок на прибуток	23	(40 912)	(220)
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		150 221	289
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу		-	-
<b>25</b>	<b>Чистий прибуток/(збиток)</b>		<b>150 221</b>	<b>289</b>
26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		-	-

26.1	Материнського банку		-	-
26.2	Частки меншості		-	-
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	24	0,09	0,00
28	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	24	0,09	0,00

11 квітня 2012 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 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>150 221</b>	<b>289</b>
<b>2</b>	<b>Інші сукупні прибутки та збитки за рік</b>		<b>1 350</b>	<b>(1 646)</b>
2.1	Інвестиції, що є в наявності для продажу:	7	(36)	(337)
2.1.1	Результат від операцій, що відображений в складі капіталу		32 826	1 396
2.1.2	Результат переоцінки до справедливої вартості		(32 862)	(1 733)
2.2	Переоцінка інвестицій, що обліковуються на позабалансових рахунках		1 392	(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		(6)	84
<b>3</b>	<b>Всього сукупні прибутки/(збитки) за рік</b>		<b>151 571</b>	<b>(1 357)</b>
4	Всього сукупні прибутки/(збитки) за рік консолідованої групи:		-	-
4.1	Материнського банку		-	-
4.2	Частки меншості		-	-

11 квітня 2012 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 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
<b>I.1 ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>				
1	Процентні доходи, що отримані		186 901	22 507
2	Процентні витрати, що сплачені		(56 726)	(7 097)
3	Комісійні доходи, що отримані	20	2 690	937
4	Комісійні витрати, що сплачені	20	(1 473)	(912)
5	Доходи, що отримані за операціями з торговими цінними паперами		(2 229)	-
6	Доходи, що отримані за операціями з фінансовими похідними інструментами		(2 590)	-
7	Доходи, що отримані за операціями з іноземною валютою		(114 642)	(2 590)
8	Інші отримані операційні доходи	21	21	4
9	Виплати на утримання персоналу		(4 826)	(3 150)
10	Сплачені адміністративні та інші операційні витрати		(7 096)	(4 764)
11	Сплачений податок на прибуток		(416)	(92)
12	<b>Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку</b>		<b>(386)</b>	<b>4 843</b>
<b>I.2 ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ:</b>				
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		(903 711)	(500 054)
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		(219 734)	(26 765)
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		(1 171 313)	-
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(2 803)	(6)
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		1 081 476	546 988
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		116 796	9 243
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		-	-
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими зобов'язаннями		1 150 323	18 023
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання		-	-
24	<b>Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)</b>		<b>51 034</b>	<b>52 272</b>
<b>II. ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>				
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(47 611)	(4 005)
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		2 304	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		(741)	(3 609)
30	Дохід від реалізації основних засобів		7	-
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	(282)	(91)
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів		-	-
40	<i>Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)</i>		(46 323)	(7 559)
<b>III. ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>				
41	Отримані інші залучені кошти		-	-
42	Повернення інших залучених коштів		-	-
43	Отримання субординованого боргу		-	-
44	Погашення субординованого боргу		-	-
45	Емісія простих акцій	17	110 000	-
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>		110 000	-
53	<i>Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти</i>		1 242	(47)
54	<i>Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів</i>		115 567	44 666
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	4	100 992	56 326
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	216 559	100 992

11 квітня 2012 року

**Голова Правління**

**В.А. Іщенко**

**Головний бухгалтер**

**С.І. Барабаш**

Виконавець  
 Барабаш С.І.  
 364-98-03

### Звіт про власний капітал за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку				Частка меншості	Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 18)	Нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>1</b>	<b>Залишки на 1 січня 2010 року</b>		<b>75 000</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>75 006</b>	<b>-</b>	<b>75 006</b>
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		75 000	-	6	75 006	-	75 006
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	(337)	-	(337)	-	(337)
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості		-	(1 733)	-	(1 733)	-	(1 733)
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		-	1 396	-	1 396	-	1 396
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	-	-	-	-	-
5.1	Результат переоцінки		-	-	-	-	-	-
5.2	Реалізований результат переоцінки		-	-	-	-	-	-
6	Результат переоцінки:		-	(1 393)	-	(1 393)	-	(1 393)
6.1	за операціями хеджування інвестицій, що обліковуються на позабалансових рахунках		-	-	-	-	-	-
6.2			-	(1 393)	-	(1 393)	-	(1 393)
7	Накопичені курсові різниці		-	-	-	-	-	-
8	Відстрочені податки, що належать до результатів переоцінки		-	84	-	84	-	84
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	(1 646)	-	(1 646)	-	(1 646)
10	Прибуток/(збиток) за рік		-	6	283	289	-	289
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	(1 640)	283	(1 357)	-	(1 357)
12	Емісія акцій	17	-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-



<b>16</b>	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року (залишок на 1 січня 2011 року)</b>		<b>75 000</b>	<b>(1 640)</b>	<b>289</b>	<b>73 649</b>	<b>-</b>	<b>73 649</b>
17	Скоригований залишок на початок звітнього року		75 000	(1 640)	289	73 649	-	73 649
	Коригування		-	-	-	-	-	-
17.1	Зміна облікової політики		-	-	-	-	-	-
17.2	Виправлення помилок		-	-	-	-	-	-
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:	7	-	(36)	-	(36)	-	(36)
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості		-	(32 862)	-	(32 862)	-	(32 862)
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		-	32 826	-	32 826	-	32 826
19	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	-	-	-	-	-
19.1	Результат переоцінки		-	-	-	-	-	-
20	Результат переоцінки інвестицій, що обліковуються на позабалансових рахунках		-	1 392	-	1 392	-	1 392
21	Накопичені курсові різниці		-	-	-	-	-	-
22	Відстрочені податки, що належать до результатів переоцінки	23	-	(6)	-	(6)	-	(6)
23	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	1 350	-	1 350	-	1 350
24	Прибуток/збиток за рік		-	289	149 932	150 221	-	150 221
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	1 639	149 932	151 571	-	151 571
26	Емісія акцій	17	110 000	-	-	110 000	-	110 000
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		-	-	-	-	-	-
<b>30</b>	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року</b>		<b>185 000</b>	<b>(1)</b>	<b>150 221</b>	<b>335 220</b>	<b>-</b>	<b>335 220</b>

Складовою нерозподіленого прибутку є нараховані і неотримані доходи в сумі 4 577 тис.грн. та нараховані і несплачені витрати 2 413 тис. грн. Загальна сума (сальдо) таких доходів/витрат становить 2 164 тис.грн.

11 квітня 2012 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 2011 році Банк розширив письмовий дозвіл Національного банку України на право проведення банківських операцій. Внаслідок чого Банк набув право та розпочав проведення наступних додаткових операцій: залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках, торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках, операції з банківськими металами на валютному ринку України, довічне управління коштами і цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами, депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.

В 2011 році Банк отримав ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право проведення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність: депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.

07 листопада 2011 року у зв'язку зі змінами в чинному законодавстві, Національний банк України на заміну банківської ліцензії, письмового дозволу та додатку до нього, видав Банку Банківську ліцензію № 248, Генеральну ліцензію № 248 на здійснення валютних операцій та додаток до Генеральної ліцензії.

Протягом 2011 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;
- здійснення операцій з використанням банківських платіжних карток;
- операції з валютними цінностями на валютному ринку України (валюто - обмінні операції; торгівля іноземною валютою; залучення та розміщення іноземної валюти; ведення рахунків в іноземних валютах, відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах), операції з банківськими металами, інші операції з валютними цінностями);
- операції з валютними цінностями на міжнародних ринках (валюто-обмінні операції; 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;
- здійснення діяльності зберігача цінних паперів.

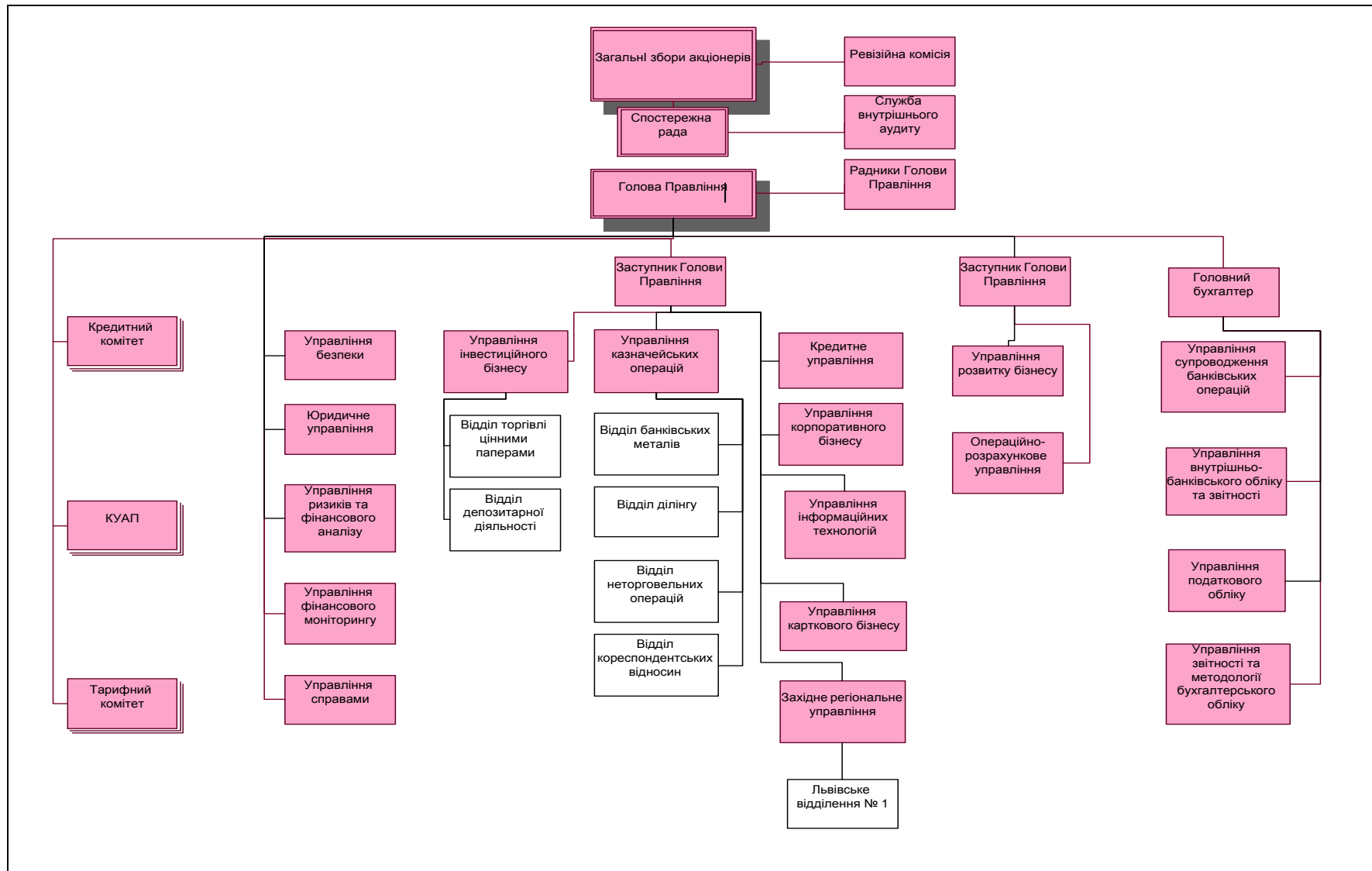
В своїй діяльності Банк керувався чинним законодавством України, зокрема Конституцією України, Цивільним кодексом України від 16.01.2003 №435-IV; Господарським кодексом України від 16.01.2003 №436-IV; Податковим кодексом України від 02.12.2010 № 2755-VI; Кодексом Законів про працю України; Законом України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 № 2121-III зі змінами і доповненнями; Законом України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» від

05.04.2001 № 2346-III зі змінами і доповненнями; Законом України "Про акціонерні товариства" від 17.09.2008, № 514-VI; Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 № 2664-III; Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV зі змінами і доповненнями; Законом України "Про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб" від 20.09.2001, № 2740-III; Законом України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006, № 3480-IV; Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму" від 28.11.2002, № 249-IV; Декретом КМ України "Про систему валютного регулювання і валютного контролю" від 19.02.1993, № 15-93; Законом України "Про Державний бюджет України на 2011 рік" від 23.12.2010, № 2857-VI із змінами та доповненнями; Законом України Про оподаткування прибутку підприємств від 28.12.1994, № 334/94-ВР (в редакції Закону України N 283/97-ВР від 22.05.97 – до 01.04.2011), 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, Положення про Облікову політику, Положення про організацію операційної діяльності, Положення, методики, Порядки здійснення окремих банківських та фінансових операцій та інші внутрішні документи (інструкції, правила, накази, розпорядження і т.п.)

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

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**  
 Фінансовий звіт станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2011  
 Примітки до фінансового звіту



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 2011 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 2011 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 01.01.2011 до 31.12.2011 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 попереднього 2010 року не здійснював операції з торговими цінними паперами та похідними фінансовими інструментами, які первісно визнаються за справедливою вартістю із відображенням затрат/доходів у фінансових результатах.

Протягом 2011 року Банком проводилися операції з похідними фінансовими інструментами та торговими цінними паперами.

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

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

Протягом 2011 року всі фінансові інструменти первісно визнавалися Банком за справедливою вартістю з урахуванням витрат, які були понесені при проведенні операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна операції. Прибуток чи збиток при первісному визнанні враховується тільки в тому випадку, якщо існує різниця між ціною операції і справедливою вартістю, яку можливо підтвердити існуючими поточними ринковими операціями з такими ж інструментами.

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

### **Примітка 1.5. Торгові цінні папери**

У 2011 році Банк проводив операції у торговому портфелі виключно з облігаціями внутрішньої державної позики емітованими Міністерством фінансів України.

Справедлива вартість облігацій внутрішньої державної позики визначалася за їх ринковою вартістю, за котирувальною ціною покупця (ціною bid) за даними оприлюднених котирувань на фондовій біржі ПрАТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС» за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця.

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

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

Станом на кінець дня 2011 року портфель торгових цінних паперів у Банку відсутній, тому зміни за операціями, які здійснювались протягом звітного року не відображаються.

### **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 2011 звітнього року зобов'язання в частині акредитивів Банк на себе не брав.



### **Примітка 1.7. Цінні папери у портфелі Банку на продаж**

У 2011 році Банк проводив операції переважно з облігаціями внутрішньої державної позики емітованими Міністерством фінансів України.

На дату переоцінки справедлива вартість облігацій внутрішньої державної позики визначалася за їх справедливою (ринковою) вартістю, за котирувальною ціною покупця (ціною bid) за даними оприлюднених котирувань на фондовій біржі ПрАТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС» за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця.

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

У 2011 році Банк здійснював операції із облігаціями підприємств, що знаходилися на стадії розміщення. Такі цінні папери обліковувалися Банком за їх амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

У звітному році зменшення корисності цінних паперів, які перебували у портфелі Банку на продаж, не відбувалося, тому резерв під цінні папери у портфелі на продаж за станом на 31.12.2011 року не формувався.

Цінні папери у портфелі на продаж в якості застави по кредитах рефінансування Національного банку України не використовувалися.

У 2011 році договори репо не укладались.

Дані про цінні папери в портфелі Банку на продаж розкрито у примітці 7 «Цінні папери у портфелі банку на продаж».

### **Примітка 1.8. Цінні папери в портфелі Банку до погашення**

Протягом 2011 року цінні папери у портфелі Банку до погашення не обліковувалися.

### **Примітка 1.9. Інвестиційна нерухомість**

Станом на 31.12.2011 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 мережа – 10%;
- меблі і офісне обладнання – від 25% до 50% %;
- інші основні засоби – 8,3% %

Норми амортизації основних засобів та строки їх корисного використання протягом звітного 2011 року переглядалися в рамках здійснення щорічної інвентаризації, їх зміни не відбулось.

Станом на 31.12.2011 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 2011 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.

Норми амортизації нематеріальних активів та строки їх корисного використання протягом звітного 2011 року переглядалися в рамках здійснення щорічної інвентаризації, їх зміни не відбулось. Річна норма амортизацій у 2010 та 2011 роках складала 20%.

### **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 2011 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 31.12.2011 року (кінець дня) довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття відсутні.

### **Примітка 1.15. Припинена діяльність**

Протягом 2011 року не було припинення будь-яких напрямків діяльності Банку.

### **Примітка 1.16. Похідні фінансові інструменти**

Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються за справедливою вартістю. Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами. На кожну наступну дату балансу після первісного визнання похідні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю.

Протягом 2011 року Банк проводив операції за форвардними контрактами. Станом на 31.12.2011р. в статті балансу «Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах» відображена переоцінка за похідними фінансовими інструментами, яка складає 216 873 тис.грн.

### **Примітка 1.17. Податок на прибуток**

У зв'язку з набранням чинності з 01.04.2011р. Податкового Кодексу України податок на прибуток сплачувався Банком за 1-й квартал 2011р. по ставці 25 %, а за 2 - 4 квартал по ставці 23% .

Відмінність суми податку на прибуток, вирахованого шляхом множення фінансового прибутку Банку на відповідну ставку на прибуток (25% за 1-й квартал та 23% за 2 – 4 квартали 2011р.) від суми податку на прибуток, розрахованого відповідно до вимог Податкового Кодексу України, пояснюється особливостями формування доходів та витрат Банку при розрахунку оподаткованого прибутку, а також формуванням відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання розраховуються Банком з урахуванням тимчасових різниць, які виникають внаслідок того, що період, у якому окремі доходи або витрати включаються до складу податкового прибутку, не збігаються з періодом, у якому ці статті включені для обчислення фінансового прибутку. Тимчасовими різницями, внаслідок яких виникають відстрочені податкові зобов'язання, є різниця між залишковою вартістю основних засобів у фінансовому обліку та їх залишковою вартістю за даними податкового обліку, очікуваний прибуток від операцій з цінними паперами, очікуваний прибуток від операцій з деривативами. Тимчасовими різницями, внаслідок яких виникають відстрочені податкові активи, є нараховані витрати по господарським операціям Банку, нараховане забезпечення для оплати відпусток, результат переоцінки цінних паперів, різниця між залишковою вартістю основних засобів у податковому обліку та їх залишковою вартістю за даними фінансового обліку тощо. 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 23 «Витрати на податок на прибуток».

### **Примітка 1.18. Власні акції Банку, викуплені у акціонерів**

Протягом 2011 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 та банківські метали**

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

	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2011</b>
100 доларів США	796,1700 грн.	798,9800 грн.
100 євро	1057,3138 грн.	1029,8053 грн.
100 швейцарських франків	847,5461 грн.	845,0725 грн.
100 англійських фунтів стерлінгів	1229,1488 грн.	1231,8245 грн.
10 російських рублів	2,6124 грн.	2,4953 грн.
10 білоруських рублів	0,0265 грн.	0,0096 грн.
100 польських злотих	266,6617 грн.	231,8807 грн.
1 унція золота	11237,94грн.	12284,318 грн.

Протягом 2011 року Банк розпочав роботу з банківськими металами:

- кореспондентські рахунки в банківських металах;
- рахунки клієнтів в банківських металах;
- готівкові банківські метали;
- кредитні (депозитні) операції на міжбанківському ринку (МБК/МБД).

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 та банківських металів**

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

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

### **Примітка 1.21. Взаємозалік статей активів і зобов'язань**

В фінансовій звітності за 2011 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 2011 року виділення, об'єднання сегментів, зміни облікової політики щодо сегментів не проводилося.

Інформація за сегментами подана в примітці 25.

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

Суттєвих 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 01.01.2012 року обсяг активів банківської системи становив 1 054,3 млрд. грн., приріст з початку року склав 112,2 млрд. грн., та в основному він відбувся за рахунок зростання кредитів та заборгованості клієнтів, яке становило 63,33 млрд. грн. або 8,4%.

За 2011 рік зобов'язання банків зросли на 94,4 млрд. грн. і на 01.01.2012 року становили 898,8 млрд. грн. Зростання зобов'язань в основному відбулося за рахунок зростання коштів юридичних осіб, яке склало 50,0 млрд. грн. або 30,4%.

Власний капітал банківської системи України зріс на 17,8 млрд. грн. і за станом на 01.01.2012 року становив 155,5 млрд. грн. Слід зазначити, що збільшення обсягу статутного капіталу банків з початку року склало 26,0 млрд. грн. (на 17,8%). Ці зміни в більшій мірі пов'язані з тим, що відповідно до статті 31 Закону України «Про банки і банківську діяльність» встановлено мінімальний розмір статутного капіталу Банку, який не може бути меншим 120 млн.грн.

За 2011 рік банки отримали збиток у розмірі 7,7 млрд. грн. (у 2010 році збиток склав 13,0 млрд. грн.).

Згідно Рішення Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків від 23.12.2011 р. №814 «Про розподіл банків на групи» ПАТ «БАНК 3/4» віднесено до III групи банків (активи – від 3 000 млн. грн. до 5 000 млн.грн.), проти IV групи у попередньому звітному році.

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	3399,40	42	0,41
Капітал	335,22	55	0,27
Кредитно-інвестиційний портфель	1934,43	50	0,32
Кошти фізичних осіб	81,50	114	0,031
Кошти юридичних осіб	44,54	127	0,028
Фінансовий результат	150,22	10	6,9

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 01.01.2012	розподіл НБУ від 23.12.2011
Піреус Банк МБК	4 160,71	551,95	3 608,76	36	40
Укрінбанк	3 993,71	580,41	3 413,3	37	48
Актабанк	3 801,81	331,03	3 470,78	38	49
Кредобанк	3 794,12	720,75	3 073,37	39	42
Платинум Банк	3 754,96	375,07	3 379,89	40	46
Актив-Банк	3 404,38	562,48	2 841,90	41	50
<b>ПАТ «БАНК 3/4»</b>	<b>3 399,40</b>	<b>335,22</b>	<b>3 064,18</b>	<b>42</b>	<b>44</b>
Індустріалбанк	3 388,03	726,33	2 661,69	43	51
БМ Банк	3 367,60	291,16	3 076,45	44	52
Златобанк	3 232,99	268,49	2 964,50	45	58
СЕБ Банк	3 227,85	458,82	2 769,03	46	60
Український професійний банк	3 220,20	634,09	2 586,11	47	56
Укрбізнесбанк	3 122,31	250,49	2 871,82	48	54

Місця за розміром активів у попередньому році ПАТ «Банк 3/4»:

- рейтинг АУБ на 01.01.2011 р. – 103 місце;
- розподіл НБУ від 30.12.2010 р. -105 місце.

У таблиці 2.3. наведений рівень рентабельності активів і капіталу банківської системи України в цілому (за даними НБУ) та ПАТ «БАНК 3/4» за 2011 рік:

**Таблиця 2.3. Рентабельність активів і капіталу українських банків за 2011 рік**

Коефіцієнт	Банківська система України	ПАТ «БАНК 3/4»
Рентабельність активів, %	-0,73	4,24
Рентабельність капіталу, %	-4,96	44,81



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

Фінансова звітність Банку за 2011 рік складена на основі міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та національних стандартів з урахуванням вимог «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», що затверджена Постановою Національного банку України № 480 від 27.12.2007 (із змінами та доповненнями).

Банк протягом звітного року, в процесі ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, враховував всі обов'язкові до застосування нові і змінені стандарти та тлумачення, затверджені Радою з МСФЗ та Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності, які набули чинності станом на 01.01.2011 року та стосувалися операцій і подій, що відбувалися в Банку і впливали на його фінансову звітність.

***Нові та переглянуті стандарти, що набули чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2011 року або після цієї дати.***

**Зміни до КТМФЗ 14 «Передоплати на мінімальні вимоги до фінансування».** Ці зміни мають обмежену дію, оскільки застосовуються тільки до тих компаній, які зобов'язані здійснювати мінімальні внески для фінансування пенсійних планів зі встановленими виплатами. Ця зміна відмінює непередбачувані наслідки КТМФЗ 14, що відносяться до передоплати добровільних пенсійних планів, в тих випадках, коли є мінімальні вимоги до фінансування.

*Зміни до КТМФЗ 14 не мають впливу на фінансову звітність Банку, оскільки Банк не здійснював подібні операції.*

**МСФЗ 24 (IAS) «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін».** Роз'яснює спрощене визначення пов'язаної сторони, уточнено його значення та усунені суперечності, а також було надане часткове звільнення від застосування вимог до надання інформації для державних компаній.

*Нова редакція стандарту не вплинула на фінансову звітність Банку, оскільки державні органи не мають частки в Банку, а вся інформація щодо пов'язаних сторін розкривається Банком у звітності як і раніше.*

**Зміна до МСФЗ (IAS) 32 «Фінансові інструменти: представлення інформації» - «Класифікація випуску прав на акції для розподілу серед акціонерів».** Ці зміни звільняють деякі пропозиції з випуску нових акцій, номінованих в іноземній валюті, від такої класифікації, як фінансові похідні інструменти.

*Поправка до стандарту не вплинула на фінансову звітність Банку, оскільки операції з такими акціями (правами) не здійснювалися.*

**КТМФЗ 19 «Погашення фінансових зобов'язань пайовими інструментами».** Роз'яснює методи обліку пайових інструментів для тих випадків, коли компанія проводить перегляд умов боргових зобов'язань, внаслідок чого зобов'язання погашається за рахунок випуску дебітором власних пайових інструментів на користь кредитора. Прибуток або збиток відображається в прибутку або збитку і є різницею між справедливою вартістю пайових інструментів та балансовою вартістю боргу.

*КТМФЗ 19 не має впливу на фінансову звітність Банку, оскільки Банк не здійснював погашення фінансових зобов'язань пайовими інструментами.*

**«Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності»** (зміни застосовуються для річних звітних періодів, які починаються 01.07.2010 або 01.01.2011), в тому числі:

- зміни до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»;
  - зміни до МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»;
  - зміни до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансових звітів»;
  - зміни до МСБО (IAS) 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність»;
  - зміни до МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність»;
  - зміни до КТМФЗ 13 «Програми, що направлені на підтримку лояльності клієнтів».
- Удосконалення МСФЗ не мають впливу на облікову політику та фінансову звітність Банку, оскільки протягом 2011 та 2010 років в Банку не здійснювалися операції та події, що підпадають під сферу змін до вище перелічених стандартів*

**Зміни до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності».** Поправка надає роз'яснення щодо поновлення подання компанією фінансової звітності згідно МСФЗ після того, як її функціональна валюта перестає зазнавати вплив від значної гіперінфляції.

*Зміни до МСФЗ 1 не мають впливу на фінансову звітність Банку.*

**Зміни до МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».** Ці зміни вимагають додаткового розкриття у звітності кількісної та описової інформації у відношенні угод щодо передавання фінансових активів у певних випадках. Зміни включають вимоги до розкриття інформації за класами фінансових активів, що передані контрагенту, але обліковуються на балансі компанії, а саме: характер, вартість, опис ризиків та вигод, пов'язаних з активом.

*Застосування даних поправок не впливає на фінансову звітність Банку, оскільки Банк не здійснював подібні операції.*

**Нові стандарти та тлумачення, що були випущені, але не набули чинності на дату складання фінансової звітності.**

**Зміни до МСБО (IAS) 12 «Податок на прибуток».** Ці зміни вводять спростовне припущення про те, що відстрочений податок по об'єкту інвестиційної нерухомості, що оцінюється за справедливою вартістю, повинен визнаватися на основі припущення про відшкодування балансової вартості даної інвестиційної нерухомості за допомогою її продажу.

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

**МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти: класифікація та оцінка».** Передбачає, що при первісному визнанні всі фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю.

Встановлює, що до фінансових зобов'язань, для яких застосовується можливість оцінки за справедливою вартістю, сума зміни справедливої вартості зобов'язання, що зумовлена змінами кредитного ризику, повинна надаватися у складі іншого сукупного доходу (якщо тільки таке подання не призведе до виникнення або збільшення облікової невідповідності у складі прибутку чи збитку. Залишкова частина зміни справедливої вартості у всіх випадках надається у складі прибутку або збитку.

*Визначити вплив від застосування МСФЗ (IFRS) 9 на даний час недоцільно тому, що наслідки його застосування залежатимуть від активів, які Банк буде мати в балансі на дату застосування нового стандарту.*

**МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості».** Визначає як необхідно оцінювати справедливу вартість згідно МСБО у тих випадках, коли оцінка за справедливою вартістю необхідна або допускається. Стандарт має застосовуватися перспективно, до

річних періодів, що починаються 01 січня 2013 року або пізніше. Дострокове застосування допускається.

*Передбачається, що затвердження нового стандарту може вплинути на необхідність перегляду Банком процесів та процедур, що використовуються для визначення справедливої вартості. Вимоги стандарту не матимуть суттєвого впливу на фінансовий стан та фінансову звітність Банку.*

**Зміни до МСБО (IAS) 19 «Винагороди робітникам».** Стандарт у новій редакції набуває чинності до річних періодів, що починаються 01 січня 2013 року або після цієї дати. Дострокове застосування допускається. Нова редакція стандарту містить широкий ряд поправок в частині змін основоположних принципів, роз'яснень та редакційних формулювань, що стосуються зобов'язань Банку по планам з встановленими виплатами, дат визнання вихідної допомоги при звільненні працівників.

*Керівництво Банку передбачає, що нова редакція стандарту, в цілому, не матиме суттєвий вплив на фінансовий стан та результати діяльності Банку.*

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

**МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність»** - містить нове визначення контролю. Компаніям потрібно переглянути периметр консолідації, що може привести до включення в нього додаткових підприємств, відповідно, можуть зазнати змін склад компаній, що включаються до консолідованої фінансової звітності. Стандарт має важливі наслідки для компаній, що складають консолідовану фінансову звітність у відповідності до МСФЗ.

**МСФЗ (IFRS) 11 «Спільні підприємства»** - визначає порядок відображення в обліку підприємств, що знаходяться під спільним контролем. Відповідно до нових вимог стандарту, компанії, що володіють частками участі у спільно контрольованих компаніях, що класифікуються як спільні підприємства для цілей МСФЗ (IFRS) 11, відтепер будуть зобов'язані вести облік за методом участі в капіталі, що спричинить фундаментальні зміни в їх балансах і звітах про прибутки та збитки.

**Вимоги МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших компаніях»** - забезпечити розкриття інформації, яка допоможе користувачам фінансової звітності оцінити характер участі компанії в інших підприємствах, його фінансовий ефект і вплив на фінансове становище компанії.

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

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

## Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

**Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	5 330	886
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	10 010	344
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	17 007	-
4	Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» у банках:	184 264	99 824
4.1	України	183 250	99 824
4.2	Інших країн	1 014	-
<b>5</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>216 611</b>	<b>101 054</b>
6	Резерв під знецінення кореспондентських рахунків та депозитів в інших банках	(204)	(442)
<b>7</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів</b>	<b>216 407</b>	<b>100 612</b>

Станом на 31 грудня 2011 року (кінець дня) в складі статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» відображено 18 тис. грн. нарахованих та неотриманих доходів, строк сплати яких не настав.

У відповідності до вимог НБУ Банком сформовано резерв в сумі 204 тис. грн. (в т.ч. еквівалент 15,7 тисяч російських рублів та 25 тис. доларів США) під депозити «овернайт», та кошти на коррахунках, що розміщені в іноземних банках. Керівництво Банку має впевненість, що таким коштам 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 152 тис. грн. більшою (216 559 тис. грн.). Це обумовлено тим, що в зазначеному звіті до категорії грошових коштів та їх еквівалентів не включено суми:

- нарахованих та неотриманих доходів, які складають 18 тис. грн.;
- нарахованих доходів за коштами обов'язкових резервів, які обліковуються на балансовому рахунку 1208 в розмірі 34 тис. грн.;
- сформованих резервів (204 тис. грн.) під депозити «овернайт» та кошти на коррахунках, що розміщені в іноземних банках.

Станом на 31 грудня 2011 року (кінець дня) грошових еквівалентів, що фактично забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо, Банк не мав.

Протягом 2011 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 26.

## Примітка 5. Кошти в інших банках

**Таблиця 5.1. Кошти в інших банках**

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	579 595	448 305
1.1	Короткострокові депозити	579 595	448 305
1.2	Довгострокові депозити	-	-
2	Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками	-	-
3	Кредити, надані іншим банкам:	824 775	51 829
3.1	Короткострокові	824 775	51 829
3.2	Довгострокові	-	-
<b>4</b>	<b>Усього коштів у банках</b>	<b>1 404 370</b>	<b>500 134</b>
5	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(12 386)	(4 289)
<b>6</b>	<b>Усього коштів у банках за мінусом резервів</b>	<b>1 391 984</b>	<b>495 845</b>

В складі статті „Кошти в інших банках” відображено 604 тис.грн. нарахованих та неотриманих доходів, строк сплати яких не настав. Дані примітки 6 зазначаються у звіті «Баланс» та в примітці 26.

**Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2011 рік**

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори зворотнього репо	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
<b>1</b>	<b>Поточні і незнецінені:</b>	<b>59 106</b>	<b>-</b>	<b>258 084</b>	<b>317 190</b>
1.1	У 20 найбільших банках	-	-	-	-
1.2	В інших банках України	59 106	-	258 084	317 190
1.3	У великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4	В інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	В інших банках	-	-	-	-
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-
<b>3</b>	<b>Усього кредитів поточних і незнецінених</b>	<b>59 106</b>	<b>-</b>	<b>258 084</b>	<b>317 190</b>
<b>4</b>	<b>Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:</b>	<b>470 489</b>	<b>-</b>	<b>473 011</b>	<b>943 500</b>
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	-	-	-	-
<b>5</b>	<b>Інші кошти в інших банках</b>	<b>50 000</b>	<b>-</b>	<b>93 680</b>	<b>143 680</b>
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(1 695)	-	(10 691)	(12 386)
<b>7</b>	<b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b>	<b>577 900</b>	<b>-</b>	<b>814 084</b>	<b>1 391 984</b>

**Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2010 рік**

Рядо к	Найменування статті	Депозити	Договори зворотнього репо	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
<b>1</b>	<b>Поточні і незнецінені:</b>	<b>117 595</b>	<b>-</b>	<b>11 945</b>	<b>129 540</b>
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	-	-	-	-
<b>3</b>	<b>Усього кредитів поточних і незнецінених</b>	<b>117 595</b>	<b>-</b>	<b>11 945</b>	<b>129 540</b>
<b>4</b>	<b>Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:</b>	<b>265 650</b>	<b>-</b>	<b>39 884</b>	<b>305 534</b>
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	-	-	-	-
<b>5</b>	<b>Інші кошти в інших банках</b>	<b>65 060</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>65 060</b>
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(3 931)	-	(358)	(4 289)
<b>7</b>	<b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b>	<b>444 374</b>	<b>-</b>	<b>51 471</b>	<b>495 845</b>

**Таблиця 5.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках**

Рядок	Рух резервів	2011 рік		2010 рік	
		кошти в інших банках	договори зворотнього репо	кошти в інших банках	договори зворотнього репо
1	2	3	4	5	6
<b>1</b>	<b>Резерв під знецінення за станом на 1 січня</b>	<b>(4 289)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(8 136)	-	(4 293)	-
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
6	Курсові різниці за резервами	39	-	4	-
<b>7</b>	<b>Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня</b>	<b>(12 386)</b>	<b>-</b>	<b>(4 289)</b>	<b>-</b>

## Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
2	Кредити юридичним особам	44 060	8 802
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-
4	Кредити фізичним особам - підприємцям	-	-
5	Іпотечні кредити фізичним особам	-	-
6	Споживчі кредити фізичним особам	204 904	18 013
7	Інші кредити фізичним особам	-	-
8	<b>Резерв під знецінення кредитів</b>	<b>(11 240)</b>	<b>(139)</b>
9	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>237 724</b>	<b>26 676</b>

Сума нарахованих та неотриманих доходів, строк сплати яких не настав, в складі статті «кредити та заборгованість клієнтів» станом на 31 грудня 2011 року (кінець дня) становить 2 470 тис.грн. Прострочена заборгованість за нарахованими доходами за кредитними операціями становить 11 тис.грн. (заборгованість юридичної особи).

Станом на 31 грудня 2011 року (кінець дня) Банк не має укладених договорів з клієнтами по операціях репо.

Дані примітки 6 зазначаються у звіті «Баланс» та в примітці 26.

**Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2011 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	(43)	-	-	(96)	-	(139)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(1 155)	-	-	(9 946)	-	(11 101)
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	(1 198)	-	-	(10 042)	-	(11 240)

**Таблиця 6.3. 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 2011 та попереднього 2010 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.

**Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності**

Рядо к	Вид економічної діяльності	2011 рік		2010 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво	12 628	5%	1 600	6%
2	Будівництво	28 616	12%	7 202	27%
3	Торгівля	1 820	1%	-	-
4	Операції з нерухомим майном	996	0%	-	-
5	Кредити, що надані фізичним особам	204 904	82%	18 013	67%
<b>6</b>	<b>Усього:</b>	<b>248 964</b>	<b>100%</b>	<b>26 815</b>	<b>100%</b>

**Таблиця 6.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2011 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
<b>1</b>	<b>Незабезпечені кредити</b>	-	-	-	-	-	-
<b>2</b>	<b>Кредити, що забезпечені:</b>	<b>44 060</b>	-	-	<b>204 904</b>	-	<b>248 964</b>
2.1	Гарантіями і поручительствами	6	-	-	-	-	6
2.2	Заставою, у тому числі:	44 054	-	-	204 904	-	248 958
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	806	-	-	2 823	-	3 629
2.2.2	Інше нерухоме майно	1 747	-	-	165 277	-	167 024
2.2.3	Цінні папери	-	-	-	36 458	-	36 458
2.2.4	Грошові депозити	39 258	-	-	-	-	39 258
2.2.5	Інше майно	2 243	-	-	346	-	2 589
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів</b>	<b>44 060</b>	-	-	<b>204 904</b>	-	<b>248 964</b>

**Таблиця 6.6. 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
<b>1</b>	<b>Незабезпечені кредити</b>	-	-	-	-	-	-
<b>2</b>	<b>Кредити, що забезпечені:</b>	<b>8 802</b>	-	-	<b>18 013</b>	-	<b>26 815</b>
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
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів</b>	<b>8 802</b>	-	-	<b>18 013</b>	-	<b>26 815</b>

**Таблиця 6.7. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2011 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
<b>1</b>	<b>Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:</b>	<b>3 482</b>	-	-	-	-	<b>3 482</b>
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	-	-
1.2	Інше нерухоме майно	1 730	-	-	-	-	1 730
1.3	Цінні папери та/або корпоративні права	34	-	-	-	-	34
1.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-
1.5	Інше майно	1 718	-	-	-	-	1 718
<b>2</b>	<b>Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі</b>	<b>5 762</b>	-	-	<b>389 297</b>	-	<b>395 059</b>
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	876	-	-	5 301	-	6 177
2.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	322 306	-	322 306
2.3	Цінні папери	-	-	-	61 001	-	61 001
2.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-
2.5	Інше майно	4 886	-	-	689	-	5 575

**Таблиця 6.8. 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.

**Таблиця 6.9. Аналіз кредитної якості кредитів за 2011 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	<b>Поточні та не знецінені:</b>	-	-	-	14	-	14
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	-	-	-	48 994	-	48 994
3	Усього кредитів поточних та не знецінених	-	-	-	49 008	-	49 008
4	<b>Прострочені, але незнецінені:</b>	1 747	-	-	-	-	1 747

4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	1 747	-	-	-	-	1 747
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	-	-	-	-	-	-
<b>5</b>	<b>Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:</b>	<b>3 055</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>110 157</b>	<b>-</b>	<b>113 212</b>
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	-	-	-	-	-	-
<b>6</b>	<b>Інші кредити</b>	<b>39 258</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>45 739</b>	<b>-</b>	<b>84 997</b>
<b>7</b>	<b>Резерв під знецінення за кредитами</b>	<b>(1 198)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(10 042)</b>	<b>-</b>	<b>(11 240)</b>
<b>8</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>42 862</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>194 862</b>	<b>-</b>	<b>237 724</b>

**Таблиця 6.10. Аналіз кредитної якості кредитів 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
<b>1</b>	<b>Поточні та не знецінені:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18 013</b>	<b>-</b>	<b>18 013</b>
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
<b>4</b>	<b>Прострочені, але незнецінені:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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	-	-	-	-	-	-
<b>5</b>	<b>Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:</b>	<b>1 600</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 600</b>

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	-	-	-	-	-	-
<b>6</b>	<b>Інші кредити</b>	<b>7 202</b>	-	-	-	-	<b>7 202</b>
<b>7</b>	<b>Резерв під знецінення за кредитами</b>	<b>(43)</b>	-	-	<b>(96)</b>	-	<b>(139)</b>
<b>8</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>8 759</b>	-	-	<b>17 917</b>	-	<b>26 676</b>

## Примітка 7. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 7.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Боргові цінні папери:</b>	<b>53 421</b>	<b>4 601</b>
1.1	Державні облігації	53 421	4 601
1.2	Облігації місцевих позик	-	-
1.3	Облігації підприємств	-	-
1.4	Векселя	-	-
<b>2</b>	<b>Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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)	-	-
<b>3</b>	<b>Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4</b>	<b>Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів</b>	<b>53 421</b>	<b>4 601</b>

Сума нарахованих та неотриманих доходів, в складі статті «цінні папери у портфелі Банку на продаж» станом на 31 грудня 2011 року (кінець дня) становить 1 437 тис.грн. Дані примітки 7 зазначаються у звіті «Баланс» та в примітці 26.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
<b>1</b>	<b>Поточні та незнецінені:</b>	<b>53 421</b>	-	-	-	<b>53 421</b>
1.1	Державні установи та підприємства	53 421	-	-	-	53 421
1.2	Органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	Великі підприємства	-	-	-	-	-

1.4	Середні підприємства	-	-	-	-	-
1.5	Малі підприємства	-	-	-	-	-
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-	-
3	Усього поточних та незнецінених	53 421	-	-	-	53 421
<b>4</b>	<b>Прострочені, але незнецінені:</b>	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
<b>5</b>	<b>Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:</b>	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
<b>8</b>	<b>Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів</b>	<b>53 421</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>53 421</b>

**Таблиця 7.3. 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
<b>1</b>	<b>Поточні та незнецінені:</b>	<b>4 601</b>	-	-	-	<b>4 601</b>
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
<b>4</b>	<b>Прострочені, але незнецінені:</b>	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
<b>5</b>	<b>Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:</b>	-	-	-	-	-

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	-	-	-	-	-
<b>8</b>	<b>Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів</b>	<b>4 601</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 601</b>

**Таблиця 7.4. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж**

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Балансова вартість на 1 січня</b>	<b>4 601</b>	<b>-</b>
2	Результат (дооцінка/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості в т.ч.:	(373)	(337)
2.1.	за рахунок переоцінки в капіталі	(373)	(337)
2.2.	за рахунок резервів	-	-
3	Списання дооцінки за попередній рік	337	-
4	Нараховані процентні доходи	5 233	933
5	Проценти отримані	(11 776)	(4 918)
6	Придбання цінних паперів	8 960 605	3 010 579
7	Реалізація цінних паперів на продаж	(8 904 792)	(3 001 656)
8	Амортизація дисконту/премії	(364)	
9	Погашення номіналу	(50)	
10	Переведення з (в) портфель до погашення	-	-
11	Придбання дочірніх компаній	-	-
12	Переведення до активів групи вибуття	-	-
13	Вибуття дочірніх компаній	-	-
14	Курсові різниці за борговими цінними паперами	-	-
15	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-
<b>16</b>	<b>Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня</b>	<b>53 421</b>	<b>4 601</b>

Протягом звітного 2011 року та попереднього 2010 року Банк не здійснював інвестиції в пайові цінні папери в портфелі банку на продаж.

За станом на кінець дня 31 грудня 2011 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	2011 рік	2010 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	-	-
<b>6</b>	<b>Усього за мінусом резервів</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Таблиця 8.2. Рух цінних паперів у портфелі банку до погашення**

Рядок	Рух цінних паперів	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Балансова вартість на 1 січня</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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	-	-
<b>11</b>	<b>Балансова вартість на кінець дня 31 грудня</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Протягом звітного 2011 року та попереднього 2010 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 2011 року Банк не має цінних паперів наданих як застава або для операцій репо.

За станом на кінець дня 31 грудня 2011 року та за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року справедлива вартість цінних паперів у портфелі до погашення дорівнює нулю.

Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі Банку до погашення за 2011 та 2010 роки не приводиться у зв'язку із відсутністю даних на звітну дату балансу.

В 2011 році Банк не здійснював операції з цінними паперами у портфелі до погашення.



### 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 2010 року	-	-	-	-	12	-	68	-	2	-	82
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	-	-	13	-	78	-	2	-	93
1.2	Знос на початок попереднього року	-	-	-	-	(1)	-	(10)	-	-	-	(11)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Надходження	-	86	2 907	-	265	39	364	-	91	-	3 752
4	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	27	1	-	-	-	23	-	-	-	51
5	Передавання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець року)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.1	Вибуття (первісна вартість)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2	Вибуття (сума зносу)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Амортизаційні відрахування	-	(1)	(215)	-	(7)	(7)	(208)	-	(8)	-	(446)
9	Відображення величини втрат від зменшення корис-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	ності, 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>14</b>	<b>Балансова вартість кінець 2010 (на початок 2011) року</b>	-	<b>112</b>	<b>2 693</b>	-	<b>270</b>	<b>32</b>	<b>247</b>	-	<b>85</b>	-	<b>3 439</b>
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	113	2 908	-	278	39	465	-	93	-	3 896
14.2	Знос на кінець 2010 (на початок 2011) року	-	(1)	(215)	-	(8)	(7)	(218)	-	(8)	-	(457)
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Надходження	-	-	299	-	190	24	166	8	141	-	828
17	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	2	25	-	-	-	82	-	134	-	243
18	Передавання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець року)	-	-	-	-	2	-	45	-	-	-	47
20.1	Вибуття (первісна вартість)	-	-	-	-	2	-	65	-	-	-	67
20.2	Вибуття (сума)	-	-	-	-	-	-	(20)	-	-	-	(20)

	знос)											
21	Амортизаційні відрахування	-	(12)	(830)	-	(95)	(4)	(183)	-	(44)	-	(1168)
22	Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Відновлення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24.1	Первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Інше	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>27</b>	<b>Балансова вартість на кінець 2011 року</b>	<b>-</b>	<b>102</b>	<b>2 187</b>	<b>-</b>	<b>363</b>	<b>52</b>	<b>267</b>	<b>8</b>	<b>316</b>	<b>-</b>	<b>3 295</b>
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	115	3 232	-	466	63	648	8	368		4900
27.2	Знос на кінець 2011 року	-	(13)	(1045)	-	(103)	(11)	(381)	-	(52)		(1605)

Станом на 31 грудня 2011 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 287 тис. грн.;
- Первісна вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження прав власності складає 328 тис.грн.;
- протягом звітного 2011 та попереднього 2010 років банком самостійно не створювалися нематеріальні активи;
- протягом звітного 2011 та попереднього 2010 років переоцінка основних засобів та нематеріальних активів не проводилася.

Дані примітки 9 зазначаються у звіті «Баланс» та в примітці 26.

## Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.1. Інші фінансові активи

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 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	1 255 156	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	2	-
9	<b>Резерв під знецінення</b>	-	-
10	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>1 255 158</b>	<b>83 843</b>

В складі статті «інші фінансові активи» станом на 31 грудня 2011 року (кінець дня) суми нарахованих та неотриманих доходів.

Протягом звітного 2011 року та попереднього 2010 року Банк не здійснював формування резерву під знецінення інших фінансових активів, руху резервів не відбувалося.

Протягом звітного 2011 року та попереднього 2010 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 26.

**Таблиця 10.2. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2011 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
<b>1</b>	<b>Поточні та не знецінені:</b>	-	-	-	1 255 156	-	1 255 156
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі позичальники	-	-	-	1 255 156	-	1 255 156
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	-	-
1.4	Малі компанії	-	-	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-
<b>3</b>	<b>Усього поточних та не знецінених</b>	-	-	-	1 255 156	-	1 255 156
<b>4</b>	<b>Прострочені, але незнецінені:</b>	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
<b>5</b>	<b>Знецінені на індивідуальній основі:</b>	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
<b>6</b>	<b>Інші фінансові активи</b>	-	-	-	-	2	2
<b>7</b>	<b>Резерв під знецінення за кредитами</b>	-	-	-	-	-	-
<b>8</b>	<b>Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості</b>	-	-	-	1 255 156	2	1 255 158

**Таблиця 10.3. 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
<b>1</b>	<b>Поточні та не знецінені:</b>	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-
<b>3</b>	<b>Усього поточних та не знецінених</b>	-	-	-	83 843	-	83 843
<b>4</b>	<b>Прострочені, але незнецінені:</b>	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
<b>5</b>	<b>Знецінені на індивідуальній основі:</b>	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
<b>6</b>	<b>Інші фінансові активи</b>	-	-	-	-	-	-
<b>7</b>	<b>Резерв під знецінення за кредитами</b>	-	-	-	-	-	-
<b>8</b>	<b>Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості</b>	-	-	-	83 843	-	83 843

**Примітка 11. Інші активи**

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	18 242	18 090
2	Передоплата за послуги	213	398
3	Дорогоцінні метали	2 489	-
4	Майно, що перейшло у власність банку як	-	-

	заставодержателя		
5	Інше	8	19
<b>6</b>	<b>Усього інших активів</b>	<b>20 952</b>	<b>18 507</b>
7	Резерв	(1)	-
<b>8</b>	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>20 951</b>	<b>18 507</b>

Протягом звітнього 2011 та попереднього 2010 року переходу забезпечення у власність Банку не відбувалося.

Дані примітки 11 зазначаються у звіті «Баланс» та в примітці 26.

### Примітка 12. Кошти банків

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

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «кошти банків» станом на 31 грудня 2011 року (кінець дня) становить 1 110 тис.грн. Дані примітки 12 зазначаються у звіті «Баланс» та в примітці 26.

### Примітка 13. Кошти клієнтів

**Таблиця 13.1. Кошти клієнтів**

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	-	-
1.1	Поточні рахунки	-	-
1.2	Строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи	44 837	1 352
2.1	Поточні рахунки	26 588	1 352
2.2	Строкові кошти	18 249	-
3	Фізичні особи:	82 494	8 004
3.1	Поточні рахунки	22 387	760

3.2	Строкові кошти	60 107	7 244
<b>4</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>127 331</b>	<b>9 356</b>

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

Дані примітки 13 зазначаються у звіті «Баланс» та в примітці 26.

**Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності**

Рядо к	Вид економічної діяльності	2011 рік		2010 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Центральні та місцеві органи державного управління	-	0%	-	0%
2	Виробництво	1 992	2%	18	0%
3	Будівництво та операції з нерухомістю	4 961	4%	133	1%
4	Торгівля	56	0%	6	0%
5	Фінансова діяльність та страхування	37 611	29%	1 194	13%
6	Сільське господарство	7	0%	-	0%
7	Кошти фізичних осіб	82 494	65%	8 004	86%
8	Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу, надання послуг підприємцям	196	0%	-	-
9	Інші (діяльність нерезидентів)	14	0%	1	0%
<b>10</b>	<b>Усього коштів клієнтів:</b>	<b>127 331</b>	<b>100%</b>	<b>9 356</b>	<b>100%</b>

За станом на кінець дня 31.12.2011 Банком залучені гарантійні депозити в сумі 37 152 тис.грн. в якості забезпечення за наданими кредитами.

### Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

**Таблиця 14.1. Резерви за зобов'язаннями за 2011 рік**

Рядо к	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
<b>1</b>	<b>Залишок на 1 січня</b>	-	-	-	-	-
2	Залишок на 1 лютого	-	-	-	-	-
3	Залишок на 1 березня	-	5	-	-	5
4	Залишок на 1 квітня	-	11	-	-	11
5	Залишок на 1 травня	-	11	-	-	11
6	Залишок на 1 червня	-	31	-	-	31
7	Залишок на 1 липня	-	13	-	-	13
8	Залишок на 1 серпня	-	18	-	-	18
9	Залишок на 1 вересня	-	28	-	-	28
10	Залишок на 1 жовтня	-	25	-	-	25
11	Залишок на 1 листопада	-	26	-	-	26
12	Залишок на 1 грудня	-	15	-	-	15
<b>13</b>	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня</b>	-	<b>44</b>	-	-	<b>44</b>



Інформація стосовно резервів під зобов'язання за 2010 рік не приводиться у зв'язку з відсутністю відповідних даних.

Дані примітки 14 зазначаються у звіті «Баланс» та в примітці 26.

## Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання

**Таблиця 15.1. Інші фінансові зобов'язання**

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	4	5
1	Кредиторська заборгованість	10	4
2	Дивіденди до сплати	-	-
3	Кредиторська заборгованість за операціями з картками	-	-
4	Розрахунки за конверсійними операціями	1 255 961	83 843
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками	6 672	1 393
6	Інші нараховані зобов'язання	10	-
<b>7</b>	<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>1 262 653</b>	<b>85 240</b>

Дані примітки 15 зазначаються у звіті «Баланс» та в примітці 26.

## Примітка 16. Інші зобов'язання

**Таблиця 16.1. Інші зобов'язання**

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток	115	6
2	Забезпечення оплати відпусток працівників банку	238	138
3	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	-	18 000
4	Доходи майбутніх періодів	78	19
5	Кредиторська заборгованість за послуги	6	-
<b>6</b>	<b>Усього</b>	<b>437</b>	<b>18 163</b>

Дані примітки 16 зазначаються у звіті «Баланс» та в примітці 26.

### Примітка 17. Статутний капітал

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу(тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілеїовані 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
<b>1</b>	<b>Залишок на 1 січня 2010 року</b>	<b>750 000</b>	<b>75 000</b>	-	-	-	-	<b>75 000</b>
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-
<b>7</b>	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року (залишок на 1 січня 2011 року)</b>	<b>750 000</b>	<b>75 000</b>	-	-	-	-	<b>75 000</b>
8	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	1 100 000	110 000	-	-	-	-	110 000
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	-	-	-	-	-	-	-
<b>13</b>	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року</b>	<b>1 850 000</b>	<b>185 000</b>	-	-	-	-	<b>185 000</b>

Станом на 31 грудня 2011 року (кінець дня):

- об'явлених до випуску акцій немає;
- кількість випущених і сплачених акцій – 1 850 000 000 шт.; кількість випущених, але несплачених акцій 0 шт (в т.ч.сплачених протягом 2011 року – 920 000 000 шт., які були випущені і не сплачені в 2010 році);
- 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 17 зазначаються у звітах «Баланс» та «Рух власного капіталу».

### Примітка 18. Резервні та інші фонди банку

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки								Накопичені курсові різниці	Інші	Усього резервних 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 2010 року	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Переоцінка	-	-	-	-	(1730)	-	-	-	-	-	-	(1730)
3	Реалізований фонд переоцінки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вплив податку на прибуток	-	-	-	-	84	-	-	-	-	-	-	84
6	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	6
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року (залишок на 1 січня 2011 року)	-	-	-	-	(1 646)	-	-	-	-	6	-	(1 640)
8	Переоцінка	-	-	-	-	1 357	-	-	-	-	-	-	1 357
9	Реалізований фонд переоцінки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Вплив податку на прибуток	-	-	-	-	(6)	-	-	-	-	-	-	(6)
12	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	288	288
13	Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року	-	-	-	-	(295)	-	-	-	-	294	-	(1)

Станом на 31 грудня 2011 року (кінець дня) у власному капіталі Банку обліковуються кошти фонду переоцінки в загальній сумі (295) тис.грн. та резервного фонду в сумі 294 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 сформований з метою його використання для покриття збитків. 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. Банком 100% прибутку за 2010 рік за рішенням акціонера спрямовано до резервного фонду.

Дані примітки 18 зазначаються у звітах «Баланс» та «Рух власного капіталу».

### Примітка 19. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
<b>Процентні доходи за:</b>			
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	21 724	2 145
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	4 957	933
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	-	20
4	Коштами, що розміщені в Національному банку України	183	-
5	Кореспондентськими рахунками в інших банках	9 784	9 691
6	Депозитами та кредитами овернайт, що розміщені в інших банках	1 484	263
7	Депозитами та кредитами (крім овернайт), що розміщені в інших банках	152 933	10 601
8	Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)	-	-
9	Іншим	-	-
<b>10</b>	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>191 065</b>	<b>23 653</b>
<b>Процентні витрати за:</b>			
11	Кореспондентськими рахунками інших банків	(638)	(276)
12	Депозитами та кредитами овернайт, отриманими від інших банків	(5 686)	(325)
13	Строковими коштами (крім овернайт) інших банків	(45 340)	(4 988)
14	Строковими коштами юридичних осіб	(1 806)	-
15	Строковими коштами фізичних осіб	(3 748)	(1 638)
16	Поточними рахунками	(1 711)	(69)
17	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	-	-
18	Іншим	-	-
<b>19</b>	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(58 929)</b>	<b>(7 296)</b>
<b>20</b>	<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>132 136</b>	<b>16 357</b>

Дані примітки 19 зазначаються у «Звіті про фінансові результати» та в примітці 25 «Звітні сегменти».

### Примітка 20. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
<b>Комісійні доходи</b>			
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	2 689	937
1.1	Розрахунково - касове обслуговування	1 460	187
1.2	Операції на валютному ринку	1 123	717
1.3	Операції з цінними паперами	55	16
1.4	Кредитне обслуговування клієнтів	49	17
1.5	Інші	2	-
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1	-
<b>3</b>	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>2 690</b>	<b>937</b>
<b>Комісійні витрати</b>			
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(1 473)	(912)
4.1	Розрахунково - касове обслуговування	(205)	(60)
4.2	Операції з цінними паперами	(152)	(87)
4.3	Операції на валютному ринку	(1 109)	(765)
4.4	Інші	(7)	-
5	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	-	-
<b>6</b>	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(1 473)</b>	<b>(912)</b>
<b>7</b>	<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>1 217</b>	<b>25</b>

Дані примітки 20 зазначаються у «Звіті про фінансові результати» та в примітці 25 «Звітні сегменти».

### Примітка 21. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	4	5
1	Дохід від надання в оренду депозитних сейфів	16	3
2	Доходи від внесення/отримання інформації в ДРОРМ	5	1
4	Інші	-	1
<b>5</b>	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>21</b>	<b>5</b>

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

**Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати**

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3		
1	Витрати на утримання персоналу		(4 926)	(3 288)
2	Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	9	(1 168)	(445)
3	(Зменшення)/відновлення корисності основних засобів та нематеріальних активів	9	-	-
4	Витрати на утримання основних засобів і нематеріальних активів та інші експлуатаційні послуги		(873)	(380)
5	Витрати на телекомунікаційні послуги		(1 127)	(794)
6	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(2 622)	(2 406)
7	Витрати на маркетинг та рекламу		(6)	-
8	Професійні послуги		(395)	(291)
9	Витрати на охорону		(628)	(415)
10	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(1 299)	(108)
11	Резерви за дебіторською заборгованістю по господарській діяльності		(1)	-
12	Штрафи/пені, що сплачені банком		(55)	(8)
13	Інші		(559)	(361)
14	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>		<b>(13 659)</b>	<b>(8 496)</b>

Протягом звітнього 2011 та попереднього 2010 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 22 зазначаються у «Звіті про фінансові результати».

## Примітка 23. Витрати на податок на прибуток

**Таблиця 23.1. Витрати на сплату податку на прибуток**

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(238)	(247)
2	Відстрочений податок на прибуток	(40 674)	27
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>(40 912)</b>	<b>(220)</b>

Дані примітки 23 зазначаються у «Звіті про фінансові результати» та в примітці 25 «Звітні сегменти».

**Таблиця 23.2. Узгодження суми облікового прибутку та суми податкового прибутку**

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Прибуток до оподаткування</b>	<b>191 133</b>	<b>509</b>
<b>2</b>	<b>Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування *</b>	<b>(48 424)</b>	<b>(127)</b>
	<b>Коригування облікового прибутку (збитку)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(11 042)	(204)
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	40 289	51
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	(141 772)	(8)
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	161 618	21
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	(274)	(111)
8	Амортизація для цілей оподаткування	235	131
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо) (зазначити які саме) **	(933)	-
10	Податок на прибуток за 4-й квартал 2011р. нарахований у 2012 році.	65	-
<b>11</b>	<b>Сума податку на прибуток (збиток)</b>	<b>(238)</b>	<b>(247)</b>

\* - Сума в графі 2 за 2011 рік розрахована як арифметична сума добутків фактичного облікового прибутку за 1-й квартал 2011р. на ставку податку, яка діяла у 1-му кварталі 2011р. (25%) та фактичного облікового прибутку за 2-4-й квартали 2011р. на ставку податку, яка діяла у 2-4-у кварталах 2011р. (23%).

\*\* - Виправлення помилок за 2010р.: отримані відсотки за ОВДП, не включені до складу валових доходів у 2010р., витрати на оперативну оренду та інші господарські витрати, які не включені до складу валових витрат у 2010р.

**Таблиця 23.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2011 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	-	-	(4)	-	3
2	ВПА нараховані за кредиторською заборгованістю за договорами оренди в фінансовому обліку	1	-	-	(1)	-	-
3	ВПА нараховані за резервом відпусток в фінансовому обліку	35	-	-	15	-	50
4	ВПА нараховані за результатами переоцінки цінних паперів	84	-	-	-	(6)	78
5	ВПА нараховані на витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку	103	-	-	(101)	-	2
6	ВПЗ нараховані за доходами за цінними паперами	(56)	-	-	56	-	-
7	ВПА нараховані за доходами за цінними паперами	-	-	-	2 222	-	2 222
8	ВПА нараховані на різницю у вартості основних засобів, яка амортизується, у фінансовому обліку порівняно з податковим	-	-	-	17	-	17
9	ВПЗ нараховані на різницю у вартості основних засобів, яка амортизується, у фінансовому обліку порівняно з податковим	(57)	-	-	57	-	-
10	ВПА нараховані на від'ємний результат від операцій з деривативами	-	-	-	1 205	-	1 205
11	ВПА нараховані за резервом під позабалансові зобов'язання (крім гарантій)	-	-	-	2	-	2
12	ВПЗ нараховані на очікувані доходи від операцій з деривативами	-	-	-	(44 142)	-	(44 142)
13	<b>Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)</b>	<b>117</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(40 674)</b>	<b>(6)</b>	<b>(40 563)</b>
14	<b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>	<b>230</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 355</b>	<b>(6)</b>	<b>3 579</b>
15	<b>Визнане відстрочене податкове зобов'язання</b>	<b>(113)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(44 029)</b>	<b>-</b>	<b>(44 142)</b>



**Таблиця 23.4. 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	<b>Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27</b>	<b>84</b>	<b>117</b>
10	<b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>140</b>	<b>84</b>	<b>230</b>
11	<b>Визнане відстрочене податкове зобов'язання</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(113)</b>	<b>-</b>	<b>(113)</b>

**Примітка 24. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**  
**Таблиця 24.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку		150 221	289
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку		-	-
3	Прибуток/(збиток) за рік (тис. грн.)		150 221	289
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		1 666 164	750 000
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)		-	-
<b>6</b>	<b>Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)</b>		<b>0,09</b>	<b>0,00</b>
7	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,09	0,00
<b>8</b>	<b>Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
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 150 221 тис.грн. належить акціонеру – власнику простих акцій.

Протягом звітнього 2011 та попереднього 2010 років Банк не оголошував та не сплачував дивіденди. Дані примітки 24 зазначаються у «Звіті про фінансові результати» та в примітці 25 «Звітні сегменти».

## Примітка 25. Звітні сегменти

**Таблиця 25.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2011 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	4 883	25 417	41 211	5 087	207 611	-	284 209
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	-	-	-
<b>3</b>	<b>Усього доходів</b>	<b>4 883</b>	<b>25 417</b>	<b>41 211</b>	<b>5 087</b>	<b>207 611</b>	<b>-</b>	<b>284 209</b>

Протягом звітнього 2011 та попереднього 2010 років Банк при формуванні управлінської звітності не застосовував інструменти трансфертного ціноутворення.

**Таблиця 25.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2011 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	3 653	18 071	164 384	4 957	-	-	191 065
2	Комісійні доходи	630	214	1 791	55	-	-	2 690
3	Результати від торгових операцій банку	597	7 123	(124 973)	75	-	-	(117 178)
4	Переоцінка похідних фінансових інструментів (форвардні контракти)	-	-	-	-	207 611	-	207 611
5	Інші операційні доходи	3	9	9	-	-	-	21
<b>6</b>	<b>Усього доходів</b>	<b>4 883</b>	<b>25 417</b>	<b>41 211</b>	<b>5 087</b>	<b>207 611</b>	<b>-</b>	<b>284 209</b>
7	Процентні витрати	(3 000)	(4 265)	(51 664)	-	-	-	(58 929)
8	Комісійні витрати	-	-	(1 321)	(152)	-	-	(1 473)
9	Витрати по формуванню резервів	(1 199)	(9 947)	(7 858)	-	-	-	(19 004)
10	Інші операційні витрати	(2 767)	(312)	(5)	-	-	-	(3 084)
<b>11</b>	<b>Усього витрат</b>	<b>(6 966)</b>	<b>(14 524)</b>	<b>(60 848)</b>	<b>(152)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(82 490)</b>
<b>12</b>	<b>Результат сегмента</b>	<b>(2 083)</b>	<b>10 893</b>	<b>(19 637)</b>	<b>4 935</b>	<b>207 611</b>	<b>-</b>	<b>201 719</b>
13	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-	-	-
14	Нерозподілені витрати	-	-	-	-	(10 586)	-	(10 586)
15	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	-	-	-	-	-	-	-

16	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	-	-	191 133
17	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-	-	(40 912)
<b>18</b>	<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>150 221</b>

До складу **нерозподілених витрат** віднесено **(10 586)** тис. грн. Ця сума включає:

- витрати на утримання персоналу	(4 926) тис.грн.
- витрати по сплаті податків та інших обов'язкових платежів(крім податку на прибуток)	(1299)тис.грн.
- витрати на утримання основних засобів і нематеріальних активів	(230) тис. грн.
- витрати на амортизацію основних засобів і нематеріальних активів	(1 168) тис.грн.
- витрати на телекомунікації	(1 127)тис.грн.
- представницькі витрати	(16) тис.грн.
- інші адміністративні витрати	(549) тис.грн.
- інші експлуатаційні, господарські та адміністративні витрати	(1 271)тис.грн.

**Таблиця 25.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2011 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	Довгострокові активи утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	42 862	194 861	3 075 090	53 423	-	-	3 366 236
<b>3</b>	<b>Усього активів сегментів</b>	<b>42 862</b>	<b>194 861</b>	<b>3 075 090</b>	<b>53 423</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 366 236</b>
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-
5	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	-	3 589	-	3 589
6	Інші нерозподілені активи	-	-	-	-	29 576	-	29 576
<b>7</b>	<b>Усього активів</b>	<b>42 862</b>	<b>194 861</b>	<b>3 075 090</b>	<b>53 423</b>	<b>33 165</b>	<b>-</b>	<b>3 399 401</b>
8	Зобов'язання що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-	-
9	Інші зобов'язання сегментів	44 968	82 508	2 892 209	1	-	-	3 019 686
<b>10</b>	<b>Усього зобов'язань сегментів</b>	<b>44 968</b>	<b>82 508</b>	<b>2 892 209</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 019 686</b>
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	44 144	-	44 144
12	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	351	-	351
<b>13</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>44 968</b>	<b>82 508</b>	<b>2 892 209</b>	<b>1</b>	<b>44 495</b>	<b>-</b>	<b>3 064 181</b>
	Інші сегментні статті	-	-	-	-	-	-	-
14	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	-	-
15	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	(1 168)	-	(1 168)
16	Зменшення корисності що відображається у фінансових результатах	(1 199)	(9 947)	(7 858)	-	-	-	(19 004)
17	Зменшення корисності що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	-	(373)	-	-	(373)
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 **29 576** тис. грн., в тому числі:

• готівкові кошти та банківські метали	7 819 тис. грн.
• основні засоби та нематеріальні активи	3 295 тис. грн.
• витрати майбутніх періодів	197 тис. грн.
• дебіторську заборгованість за господарською діяльністю	18 257 тис. грн.
• ТМЦ в підзвіті	8 тис. грн.

До складу **нерозподілених зобов'язань** віднесено **351** тис. грн., в тому числі:

• резерв під оплату відпусток працівникам	238 тис. грн.
• суму збору до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	113 тис. грн.

**Таблиця 25.4. 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	13902	1 094	-	-	22 084
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	-	-	-
3	<b>Усього доходів</b>	<b>1 244</b>	<b>5 844</b>	<b>13902</b>	<b>1 094</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22 084</b>

**Таблиця 25.5. 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	<b>Усього доходів</b>	<b>1 244</b>	<b>5 844</b>	<b>13 902</b>	<b>1 094</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22 084</b>
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	<b>Усього витрат</b>	<b>(2 667)</b>	<b>(1 658)</b>	<b>(11 275)</b>	<b>(86)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(15 686)</b>
9	<b>Результат сегмента</b>	<b>(1 423)</b>	<b>4 186</b>	<b>2 627</b>	<b>1 008</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 398</b>
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)
<b>15</b>	<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>289</b>

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 25.6. Активи та зобов'язання 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	Довгострокові активи утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	8 759	17 917	679 414	4 601	-	-	710 691
<b>3</b>	<b>Усього активів сегментів</b>	<b>8 759</b>	<b>17 917</b>	<b>679 414</b>	<b>4 601</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>710 691</b>
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-
5	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	-	-	-	230
6	Інші нерозподілені активи	-	-	-	-	22 832	-	22 832
<b>7</b>	<b>Усього активів</b>	<b>8 759</b>	<b>17 917</b>	<b>679 414</b>	<b>4 601</b>	<b>22 832</b>	<b>-</b>	<b>733 753</b>
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
<b>10</b>	<b>Усього зобов'язань сегментів</b>	<b>1 372</b>	<b>8 007</b>	<b>630 918</b>	<b>1 393</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>641 690</b>
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	270
12	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	18 144	-	18 144
<b>13</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>1 372</b>	<b>8 007</b>	<b>630 918</b>	<b>1 393</b>	<b>18 144</b>	<b>-</b>	<b>660 104</b>
	Інші сегментні статті	-	-	-	-	-	-	-
14	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	-	-
15	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	(445)	-	(445)
16	Зменшення корисності що відображається у фінансових	(43)	(96)	(4 732)	-	-	-	-

	результатах							
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.

## Примітка 26. 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 Банка. Окрім того, повинна здійснюватись обов'язкова юридична експертиза кредитної документації і ретельне ведення кредитних справ позичальників.

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

До методів управління портфельним кредитним ризиком належать:

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

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

*Встановлення лімітів* портфельного кредитного ризику передбачає лімітування кредитного та інвестиційного портфелів за різними ознаками: видами кредитної заборгованості,



категоріями заборгованості за рівнем ризику, видами забезпечення, галузями кредитування та інвестування та ін.

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

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

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

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.

Банком протягом звітнього року проводилась робота щодо дотримання нормативів кредитних ризиків. Значення нормативу кредитного ризику на одного контрагента (Н7) на 01.01.2012 р. становило 23,79% при нормі не вище 25%.

На протязі звітнього періоду норматив великих кредитних ризиків (Н8) дотримувався. Значення нормативу на 01.01.2012 р. становило 371,25% при нормі не вище 800%.

На протязі звітнього періоду норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) дотримувався. Значення нормативу на 01.01.2012 р. становило 0,28% при нормі не вище 5%.

На протязі звітнього періоду норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) дотримувався. Значення нормативу на 01.01.2012 р. становило 0,35% 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 установленної системи лімітів.

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

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

Доступність ринковому ризику Банку знаходиться на прийнятному рівні.

Політика управління ринковим ризиком Банку базується на таких принципах:

- розподіл процесу управління ризиком на поточне та стратегічне управління ним;
- розподіл функцій та відповідальності щодо управління ринковим ризиком;
- формування звітності по ринковому ризику на регулярній основі;

- встановлення нормативних значень показників ризику та щоденний контроль за їх дотриманням;
- регулярність перегляду внутрішніх нормативів ринкового ризику (принаймні один раз на рік);
- диверсифікація ринкового ризику;
- хеджування ринкового ризику;
- регулярність інформування керівництва Банку щодо рівня ринкового ризику.

Основні види ринкового ризику:

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

**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 26.1. Аналіз валютного ризику**

Рядок	Найменування валюти	На кінець дня 31 грудня 2011 року				На кінець дня 31 грудня 2010 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	1 379 190	(1 394 111)	-	(14 921)	221 260	(219 510)	-	1 750
2	Євро	174 170	(174 175)	-	(5)	54 959	(54 452)	-	507
3	Фунти стерлінгів	20	-	-	20	-	-	-	-
4	Російські рублі	24 537	(23 705)	-	832	-	-	-	-
5	Швейцарський франк	29	-	-	29	-	-	-	-
6	Золото	17 217	(17 198)	-	19	-	-	-	-
7	Інші	-	-	-	-	3	-	-	3
<b>8</b>	<b>Усього</b>	<b>1 595 163</b>	<b>(1 609 189)</b>	<b>-</b>	<b>(14 026)</b>	<b>276 222</b>	<b>(273 962)</b>	<b>-</b>	<b>2 260</b>

**Таблиця 26.2. 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 2011 року		На кінець дня 31 грудня 2010 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 %	(746)	(746)	87	87
2	Послаблення долара США на 5 %	746	746	(87)	(87)
3	Зміцнення євро на 5 %	(0,25)	(0,25)	25	25
4	Послаблення євро на 5 %	0,25	0,25	(25)	(25)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	1	1	-	-
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(1)	(1)	-	-
7	Зміцнення інших валют на 5%	44	44	-	-
8	Послаблення інших валют на 5%	(44)	(44)	-	-

**Таблиця 26.3. 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 2011 року		Середньозважений валютний курс 2010 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 %	(746)	(746)	87	87
2	Послаблення долара США на 5 %	746	746	(87)	(87)
3	Зміцнення євро на 5 %	(0,25)	(0,25)	25	25
4	Послаблення євро на 5 %	0,25	0,25	(25)	(25)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	1	1	-	-
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(1)	(1)	-	-
7	Зміцнення інших валют на 5%	44	44	-	-
8	Послаблення інших валют на 5%	(44)	(44)	-	-

### 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 26.4. 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	Немо нетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>2010 рік</b>							
1	Усього фінансових активів	596 790	538	18 330	12 076	-	711 577
2	Усього фінансових зобов'язань	550 676	2	1	7 150	-	641 672
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2010 року	46 114	536	18 329	4 926	-	69 905

2011 рік							
4	Усього фінансових активів	1 645 601	146 569	29 521	77 845	-	1 899 536
5	Усього фінансових зобов'язань	1 597 118	119 743	32 803	7 240	-	1 756 904
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2011 року	48 483	26 826	(3 282)	70 605	-	142 632

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 звітного періоду наведена у наступних таблицях:

**Таблиця 26.5. Динаміка процентних ГЕПів на протязі 2011 року**

коефіцієнти

Рядок	Показник	Фактичне значення на:				
		01.01.2011	01.04.2011	01.07.2011	01.10.2011	01.01.2012
1	2	3	4	5	6	7
1	<b>Розрив між активами і пасивами із кінцевим строком погашення до 1 місяця в усіх валютах у відношенні до балансових активів, а також:</b>	<b>0,28</b>	<b>0,04</b>	<b>0,02</b>	<b>0,01</b>	<b>0,08</b>
	в гривні	0,11	(0,01)	0,03	0,17	0,14
	в доларах США	0,17	0,05	(0,01)	(0,16)	(0,06)
	в євро	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	<b>Розрив між активами і пасивами із кінцевим строком погашення від 1 до 3 місяців в усіх валютах у відношенні до балансових активів, а також:</b>	<b>0,03</b>	<b>0,00</b>	<b>0,01</b>	<b>0,02</b>	<b>0,00</b>
	в гривні	0,03	0,03	0,01	0,02	0,02
	в доларах США	-	(0,03)	0,00	-	(0,02)
	в євро	-	-	-	-	0,00

**Таблиця 26.6. Динаміка процентних ГЕПів на протязі 2010 року**

коефіцієнти

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	<b>Розрив між активами і пасивами із кінцевим строком погашення до 1 місяця в усіх валютах у відношенні до балансових активів, а також:</b>	-	-	(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	<b>Розрив між активами і</b>	-	-	-	-	0,03

	пасивами із кінцевим строком погашення від 1 до 3 місяців в усіх валютах у відношенні до балансових активів, а також:					
	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 26.7. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами**

(%)

Рядок	Найменування статті	2011 рік				2010 рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Активи</b>									
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	8.6	13.7	1.9	-	14.2	5.4	0.6	-
2	Торгові боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визна-нням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	24.2	1.4	6.5	9.7	14.5	1.0	4.0	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	16.5	-	-	-	16.6	-	-	-
6	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	15.6	-	-	-	11.6	-	-	-
7	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Переведення до довгострокових активів, що утримуються для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Зобов'язання</b>									
10	Кошти банків	13.7	0.4	1.8	2.0	5.3	1.1	0.9	-
11	Кошти клієнтів:	19.4	6.2	5.6	-	14	-	-	-
11.1	Поточні рахунки	16.7	9.4	-	-	1.1	-	-	-
11.2	Строкові кошти	20.2	5.9	5.6	-	17.8	-	-	-

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 2011 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 установаження 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 до кожної географічної території, з метою недопущення фактів значної (надмірної) концентрації ресурсів банку на тій чи іншій території, оскільки саме надмірна концентрація у разі негативного розвитку економічної ситуації на тій чи іншій території може стати причиною погіршення фінансового стану банківської установи.

В наведених нижче таблицях надана інформація за основними географічними сегментами Банку станом на 31 грудня 2011 року та 2010 року.

**Таблиця 26.8. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2011 рік**

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	<b>Активи</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	215 397	814	196	216 407
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	16 563	-	200 310	216 873
4	Кошти в інших банках	1 391 984	-	-	1 391 984
5	Кредити та заборгованість клієнтів	237 724	-	-	237 724
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	53 421	-	-	53 421
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-

8	Інші фінансові активи	1 255 158	-	-	1 255 158
9	Усього фінансових активів	3 170 247	814	200 506	3 371 567
10	Нефінансові активи	27 834	-	-	27 834
<b>11</b>	<b>Усього активів</b>	<b>3 198 081</b>	<b>814</b>	<b>200 506</b>	<b>3 399 401</b>
	<b>Зобов'язання</b>				
12	Кошти банків	1 600 716	-	28 858	1 629 574
13	Кошти клієнтів	127 317	13	1	127 331
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-
15	Інші залучені кошти	-	-	-	-
16	Інші фінансові зобов'язання	1 262 560	4	89	1 262 653
17	Субординований борг	-	-	-	-
18	Усього фінансових зобов'язань	2 990 593	17	28 948	3 019 558
19	Нефінансові зобов'язання	44 623	0	-	44 623
<b>20</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>3 035 216</b>	<b>17</b>	<b>28 948</b>	<b>3 064 181</b>
<b>21</b>	<b>Чиста балансова позиція</b>	<b>162 865</b>	<b>797</b>	<b>171 558</b>	<b>335 220</b>
22	Зобов'язання кредитного характеру	8 314	-	-	8 314

**Таблиця 26.9. 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
	<b>Активи</b>				
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
<b>11</b>	<b>Усього активів</b>	<b>733 753</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>733 753</b>
	<b>Зобов'язання</b>				
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
<b>20</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>660 102</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>660 104</b>



<b>21</b>	<b>Чиста балансова позиція</b>	<b>73 651</b>	<b>-</b>	<b>(2)</b>	<b>73 649</b>
22	Зобов'язання кредитного характеру	3 300	-	-	3 300

### 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 26.10. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2011 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 інших банків	1 526 500	74 216	28 858	-	-	1 629 574
2	Кошти клієнтів	70 618	16 003	33 470	7 240	-	127 331
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
4	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
5	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
6	Інші фінансові зобов'язання	1 262 634	16	2	1	-	1 262 653
7	Поставочні форвардні контракти	1 128 927	145 333	-	930 135	-	2 204 395
8	Кошти до відправлення по угодам купівлі ОВДП на умовах СПОТ	51 206	-	-	-	-	51 206
9	Фінансові гарантії	-	-	-	11	-	11
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	992	-	7 250	39	-	8 281
<b>11</b>	<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>4 040 877</b>	<b>235 568</b>	<b>69 580</b>	<b>937 426</b>	<b>-</b>	<b>5 283 451</b>

**Таблиця 26.11. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2010 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 інших банків	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	-	-	-	-	-	-
<b>10</b>	<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>634 518</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>7 150</b>	<b>-</b>	<b>641 671</b>

**Таблиця 26.12. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2011 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
	<b>Активи</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	216 407	-	-	-	-	216 407
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	216 873	-	-	-	-	216 873
4	Кошти в інших банках	1 290 241	74 350	27 393	-	-	1 391 984
5	Кредити та заборгованість клієнтів	109 796	2 245	71 728	53 955	-	237 724
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	29 157	40	334	23 890	-	53 421
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	1 255 158	-	-	-	-	1 255 158
9	Усього фінансових активів	3 117 632	76 635	99 455	77 845	-	3 371 567
	<b>Зобов'язання</b>						
10	Кошти банків	1 526 500	74 216	28 858	-	-	1 629 574
11	Кошти клієнтів	70 618	16 003	33 470	7 240	-	127 331
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
14	Інші фінансові зобов'язання	1 262 634	16	2	1	-	1 262 653
15	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
16	Усього фінансових зобов'язань	2 859 752	90 235	62 330	7 241	-	3 019 558
<b>17</b>	<b>Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</b>	<b>257 880</b>	<b>(13 600)</b>	<b>37 125</b>	<b>70 604</b>	<b>-</b>	<b>352 009</b>
<b>18</b>	<b>Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</b>	<b>257 880</b>	<b>244 280</b>	<b>281 405</b>	<b>352 009</b>	<b>352 009</b>	<b>-</b>

**Таблиця 26.13. 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
	<b>Активи</b>						
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	680 633	334	18 534	12 076	-	711 577
	<b>Зобов'язання</b>						
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
<b>17</b>	<b>Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</b>	<b>46 115</b>	<b>332</b>	<b>18 533</b>	<b>4 926</b>	<b>-</b>	<b>69 906</b>
<b>18</b>	<b>Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</b>	<b>46 115</b>	<b>46 447</b>	<b>64 980</b>	<b>69 906</b>	<b>69 906</b>	<b>-</b>

## Примітка 27. 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 2011 року власний капітал Банку складає 335 220 тис.грн. (станом на 31 грудня 2010 року – 73 649 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 2010 року було спрямовано на формування резервних фондів Банку, які є складовою власного капіталу;
- зовнішні джерела. Для Банку це, насамперед, емісія акцій. Так, протягом звітного 2011 року мало місце збільшення статутного капіталу Банку на 110 млн.грн. до розміру 185 млн.грн. Протягом звітного 2011 та попереднього 2010 років Банк не здійснював залучення коштів на умовах субординованого боргу.

Банк протягом звітного 2011 року дотримувався нормативів капіталу, встановлених Національним банком України. На кінець дня 31 грудня 2011 року норматив адекватності капіталу Банку становить 13,00% (при нормативному значенні не менше 10%).

**Таблиця 27.1. Структура регулятивного капіталу**

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
<b>1</b>	<b>Основний капітал</b>	<b>184 971</b>	<b>92 921</b>
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	185 000	75 000
1.2.	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	-	18 000
1.3.	Загальні резерви та резервні фонди	295	6
1.4.	Зменшення ОК	(324)	(85)
1.4.1	- сума недоформованих резервів	-	-
1.4.2	- сума нематеріальних активів за мінусом суми зносу	(316)	(85)
1.4.3	- сума капітальних вкладень у нематеріальні активи	(8)	-
1.4.4	- збитків минулих та поточного років	-	-
<b>2</b>	<b>Додатковий капітал до розрахунку</b>	<b>150 226</b>	<b>400</b>
<b>2.1</b>	<b>Додатковий капітал</b>	<b>150 226</b>	<b>400</b>
2.1.1	Резерви під стандартну заборгованість	5	111
2.1.2	Результат переоцінки основних засобів	-	-
2.1.3	Розрахунковий прибуток поточного року	150 221	289
2.1.4	Прибуток минулих років	-	-
2.1.5	Субординований борг, що враховується до капіталу	-	-
<b>3</b>	<b>Відвернення</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4</b>	<b>Усього регулятивного капіталу</b>	<b>335 197</b>	<b>93 321</b>

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

## Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку

Події, які відбулися за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року, але не знайшли своє відображення в жодній з приміток:

### **(а) розгляд справ у суді**

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 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 28.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою**

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	2 903	-
2	Від 1 до 5 років	5 469	8 208
3	Понад 5 років	-	-
<b>4</b>	<b>Усього</b>	<b>8 372</b>	<b>8 208</b>

Станом на 31 грудня 2011 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 28.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням**

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		8 314	3 300
1.1	у т.ч. відкличні		7 289	3 300
1.2	безвідкличні		1 025	-
2	Експортні акредитиви		-	-
3	Імпортні акредитиви		-	-
4	Гарантії видані		22	-
<b>5</b>	<b>Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням</b>		<b>(44)</b>	<b>-</b>
<b>6</b>	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву</b>		<b>8 292</b>	<b>3 300</b>

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.

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

**Таблиця 28.3. Активи, надані в заставу**

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік		2010 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 у інших банках (угоди СВОП)	10, 19	1 517 835	1 339 314	548 907	547 069
3	<b>Усього</b>		<b>1 517 835</b>	<b>1 339 314</b>	<b>548 907</b>	<b>547 069</b>

Станом на 31 грудня 2011 року (кінець дня) Банком надано в заставу *майнові права* за певним переліком договорів про розміщення кредитів та депозитів в інших банках (на загальну суму 1 517 835 тис.грн.), за якими Банк має певні обмеження щодо розпорядження, передбачені відповідними угодами.

### **Примітка 29. 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**

У 2011 році Банк проводив операції переважно з облігаціями внутрішньої державної позики емітованими Міністерством фінансів України.

Справедлива вартість облігацій внутрішньої державної позики 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.

У 2011 році Банк здійснював операції із облігаціями підприємств, що знаходилися на стадії розміщення. Такі цінні папери обліковувалися Банком за їх амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

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 29.1 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 29.1. Балансова та розрахункова справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображаються в балансі банку за справедливою вартістю**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік		2010 рік	
		балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість
1	2	3	4	5	6
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	216 407	216 611	100 612	101 054
2	Кошти в інших банках	1 391 984	1 404 370	495 845	500 134
3	Кредити та заборгованість клієнтів	237 724	248 964	26 676	26 815



### **Примітка 30. 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 2011 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 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 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 2011 та попереднього 2010 років операції з пов'язаними особами Банк проводив на умовах, що не відрізнялися від умов встановлених для інших контрагентів.

**Таблиця 30.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2011 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	-	-	-	491	-	107
5	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	3	-	2
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	-	7	-	806	-	-
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	8 771	-	4 068	-	503
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-
17	Субодинований борг	-	-	-	-	-	-
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-

**Таблиця 30.2 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2011 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	-	4	-	346	-	7
2	Процентні витрати	-	781	-	101	-	18

3	Збільшення/(зменшення) резервів під заборгованість за кредитами	-	-	-	3	-	2
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	-	16	-	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	-	1	-	-	-	-
17	Доходи(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-
18	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	2 174	-	-
19	Частка прибутку асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року Банк не має інших прав та зобов'язань за операціями з пов'язаними сторонами.

**Таблиця 30.3 Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2011 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	-	-	-	31 363	-	121
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	-	-	30 887	-	14

**Таблиця 30.4. 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 30.5 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	-	-	-	-	-	-

**Таблиця 30.6 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 30.7 Виплати провідному управлінському персоналу**

Рядок	Найменування статті	2011 рік		2010 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	2 164	-	1 558	-
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати при звільненні	-	-	-	-
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	-	-	-	-
	<b>Всього</b>	<b>2 164</b>	<b>-</b>	<b>1 558</b>	<b>-</b>

**Примітка 31. Події після дати балансу**

Після звітної дати (31 грудня 2011 року) до дати формування фінансової звітності Банку за 2011 рік подій, які б суттєво вплинули на показники фінансового звіту Банку за 2011 рік та потребували б окремого висвітлення, не відбулося.

### **Примітка 32. Інформація про аудитора**

Аудит фінансової звітності Банку здійснюється незалежною аудиторською фірмою ТОВ «КИЇВАУДИТ» (Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1970, видане рішенням Аудиторської палати України 23.02.2001, строк дії свідоцтва до 04.11.2015р).

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

Директор - Іщенко Надія Іванівна, сертифікат аудитора банків № 0026, виданий згідно рішення Аудиторської палати України від 29 жовтня 2009 року № 207/2, термін чинності сертифіката до 01 січня 2015 року. На підставі рішення Комітету з питань аудиту банків від 30 серпня 2007 року № 1 Іщенко Надії Іванівні видане Свідоцтво № 0000023. За рішенням Комітету з питань аудиту банків від 03 грудня 2009 року № 18 строк дії свідоцтва продовжено до 01 січня 2015 року

Відповідальний за аудит Банку – Зубенко Тетяна Миколаївна (Сертифікат аудитора банків №0150, виданий відповідно до Закону України «Про аудиторську діяльність» та рішення Аудиторської палати України від 28.04.2011 (строк дії сертифікату до 28.04.2016 року); Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторів банків Національного банку України №0000146, видане відповідно до рішення Комітету з питань аудиту банків від 02.06.2011 (строк дії свідоцтва до 28.04.2016 року).

Аудитор надав безумовно-позитивний аудиторський висновок.

11 квітня 2012 року

**Голова Правління**

**В.А. Іщенко**

**Головний бухгалтер**

**С.І. Барабаш**