ПУБЛІЧНЕ
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК 3/4»

ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ
ЗА 2013 РІК

КиївАудит

ТОВ "КИЇВАУДИТ"
вул. Саксаганського, 53/80, офіс 306
м. Київ, 01033
Україна

телефон: +380(44) **287-70-55**
факс: +380(44) **287-42-94**
www.kievaudit.com
e-mail: office@kievaudit.com

Аудиторський висновок (звіт)
незалежної аудиторської фірми
ТОВ „КИЇВАУДИТ"
про фінансову звітність
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"БАНК 3/4"
станом на кінець дня 31 грудня 2013 року

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

Вступний параграф

Незалежна аудиторська фірма ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ» (далі – аудитор) на підставі договору № 214/13-14 від 27 вересня 2013 року провела аудит фінансової звітності станом на кінець дня 31 грудня 2013 року ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» (далі – Банк), зареєстрованого Національним банком України 17 липня 2008 року, реєстраційний номер 325, ідентифікаційний код юридичної особи 36002395, місцезнаходження м. Київ, вул. Фрунзе, будинок 25, яка включає:

1. Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на кінець дня 31 грудня 2013 року;
2. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2013 рік;
3. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2013 рік;
4. Звіт про рух грошових коштів за 2013 рік;
5. Примітки до фінансової звітності за 2013 рік.

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

Облікова політика базується на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Принципи облікової політики розкриті в примітці № 4 до цієї фінансової звітності.

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

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

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

Відповідальність аудитора

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

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

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

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність Банку, що додається:

1. Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на кінець дня 31 грудня 2013 року;
2. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2013 рік;
3. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2013 рік;
4. Звіт про рух грошових коштів за 2013 рік;
5. Примітки до фінансової звітності за 2013 рік

відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» станом на кінець дня 31 грудня 2013 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за період з 01.01.2013 року по 31.12.2013 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашої думки, звертаємо увагу на примітку 35.2. до фінансової звітності, в якій наведено, що справедлива вартість форвардних контрактів визначається із застосуванням моделі оцінки (рівень III). Спостережні поточні ринкові операції з такими ж форвардними контрактами для дослідження та тестування на достовірність використаної моделі оцінки відсутні.

Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ»
(Сертифікат аудитора банків № 0026,
Свідоцтво НБУ № 0000023,
Сертифікат аудитора серія А № 005559)
_____ Н. І. Іщенко

Аудитор
(Сертифікат аудитора банків № 0150,
Свідоцтво НБУ № 0000146,
Сертифікат аудитора серія А № 006824)
_____ Т.М. Зубенко

22 квітня 2014 року

Адреса: м. Київ, вул. Саксаганського,53/80, оф. 306
Тел. (044) 287-70-55, 287-12-94

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

Питання, що розкриті в цьому звіті, розглядались лише в рамках проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2013 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до Міжнародних стандартів аудиту.

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

Аудитор здійснив аналіз статистичної форми звітності № 631 "Звіт про структуру активів та пасивів за строками" станом на кінець дня 31.12.2013 року з метою визначення відповідності (достовірності відображення) обсягу активів і зобов'язань Банку за строками погашення. В результаті встановлено:

	Короткострокові				Довгострокові (понад 12 міс)
	На вимогу та менше 1 місяця (тис. грн.)	Від 1 до 3 міс (тис. грн.)	Від 3 до 12 міс (тис. грн.)	Всього короткострокових	(тис. грн.)
За станом на кінець дня 31.12.2013 року					
Активи	3 874 585	13 099	42 919	3 930 603	374 684
Зобов'язання	3 348 834	19 082	264 155	3 632 071	60 987
Чистий розрив ліквідності	**525 751**	**(5983)**	**(221 236)**	**298 532**	**313 697**
Сукупний розрив ліквідності	**525 751**	**519 768**	**298 532**	**-**	**-**

Дані статистичної форми звітності № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» станом на кінець дня 31.12.2013 року, що затверджена постановою Правління НБУ від 19.03.2003 року № 124, із послідуючими змінами, складена у відповідності до вимог постанови Правління НБУ від 19.03.2003 року № 124, із послідуючими змінами. Дані статистичної форми звітності № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» станом на кінець дня 31.12.2013 року, в усіх суттєвих аспектах, достовірно відображають обсяг активів і зобов'язань за строками погашення.

Аудитор здійснив аналіз Примітки № 31.10 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2013 рік».

	Короткострокові				Довгострокові (понад 12 міс)
	На вимогу та менше 1 місяця (тис. грн.)	Від 1 до 3 міс (тис. грн.)	Від 3 до 12 міс (тис. грн.)	Всього короткострокових	(тис. грн.)
За станом на кінець дня 31.12.2013 року.					
Активи	2 062 992	10 956	22 630	2 096 578	268 678
Зобов'язання	1 504 809	19 083	264 155	1 788 047	60 988
Чистий розрив ліквідності	**558 183**	**(8 127)**	**(241 525)**	**308 531**	**207 690**
Сукупний розрив ліквідності	**558 183**	**550 056**	**308 531**	**-**	**-**

У цій таблиці управлінський персонал Банку розкрив інформацію щодо накопичення від'ємного «розриву» за термінами погашення короткострокових фінансових активів та зобов'язань у часовому інтервалі від 1 місяця до 3 місяців в сумі 8 127 грн. та від 3 місяців до 12 місяців в сумі 241 525 тис.грн. Але нагромаджені в попередні періоди ліквідні кошти дозволяють перекрити від'ємний розрив ліквідності в цьому періоді. Тому сукупний розрив ліквідності в кожному із проаналізованих в таблиці інтервалів є додатною величиною.

На думку аудитора, фінансова інформація щодо активів та пасивів Банку за строками погашення відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах. Невідповідність між даними статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» станом на кінець дня 31.12.2013 року та приміткою № 31.10 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2013 рік» пояснюється різною методикою складання цих звітів.

В результаті виконаних аудиторських процедур встановлено, що **кількість ризику ліквідності помірна, напрям ризику стабільний, якість управління ризиком ліквідності потребує вдосконалення. Станом на кінець дня 31.12.2013 року система управління ризиками Банку забезпечувала контроль цієї кількості ризику.**

2. Якість управління активами та пасивами банку.

2.1. Активи банку.

Станом на кінець дня 31.12.2013 року активи Банку мають наступну структуру:

		Станом на кінець дня 31.12.2013 року (тис. грн.)	*В % до активів*
1.	Грошові кошти та їх еквіваленти	299 282	12,3
2.	Кошти обов'язкових резервів в НБУ	17 911	0,7
3.	Інші фінансові активи , що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	278 828	11,4
4.	Кошти в інших банках	694 293	28,5
5.	Кредити та заборгованість клієнтів	301 134	12,3
6.	Цінні папери в портфелі банку на продаж	687 848	28,2
7.	Інвестиційна нерухомість	24 622	1,0
8.	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	13	-
9.	Відстрочений податковий актив	3 363	0,1
10.	Основні засоби та нематеріальні активи	30 950	1,3
11.	Інші фінансові активи	85 960	3,5
12.	Інші активи	16 539	0,7
	Всього активів	**2 440 743**	**100**

Аналіз операцій з грошовими коштами.

Фінансова інформація щодо грошових коштів станом на кінець дня 31.12.2013 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 6 „Грошові кошти та їх еквіваленти ". В результаті проведених процедур, нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно операцій з грошовими коштами. Інформація стосовно операцій з грошовими коштами представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

Аналіз коштів обов'язкових резервів в НБУ.

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

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

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

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

- переоцінку контрактів з придбання-продажу іноземної валюти на умовах СВОП в сумі 64 363 тис. грн.;

- переоцінку форвардних контрактів на придбання цінних паперів в сумі 214 465 тис. грн.

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

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

Аналіз операцій з коштами в інших банках.

Фінансова інформація щодо коштів в інших банках станом на кінець дня 31.12.2013 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 9 „Кошти в інших банках ".

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

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

Аналіз якості кредитного портфелю, кредитний ризик.

Фінансова інформація щодо кредитного портфелю станом на кінець дня 31.12.2013 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 9 „ Кошти в інших банках " та примітці № 10 «Кредити та заборгованість клієнтів».

	Заборгованість за кредитами	В % до заборгованості за кредитними операціями	Сума нарахованого резерву	Резерв в % до заборгованості за кожним видом кредитної операції
Кредити іншим банкам	445 593	42,7	1 930	0,4
Депозити в інших банках	250 939	24,0	309	0,1
Всього заборгованості за міжбанківськими кредитами та депозитами	**696 532**	**66,7**	**2 239**	**0,3**
Кредити юридичним особам	92 397	8,9	1 434	1,6
Споживчі кредити фізичним особам	254 820	24,4	44 649	17,5
Всього заборгованості за кредитами, що надані клієнтам	**347 217**	**33,3**	**46 083**	**13,3**
Всього заборгованості за кредитними операціями	**1 043 749**	**100**	**48 322**	**4,6**

Кредитний портфель клієнтів банку характеризується наступним рівнем забезпеченості:

	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити фізичним особам	Всього заборгованості
Заборгованість за кредитами	**92 397**	**254 820**	**347 217**
В т.ч. - незабезпечені кредити	**3**	**91 522**	**91 525**
В % до заборгованості за видом кредиту	-	*35,9*	*26,4*
В т.ч. забезпечені заставою	**92 394**	**163 298**	**255 692**
В % до заборгованості за видом кредиту	*100,0*	*64,1*	*73,6*
- забезпечені гарантіями і поручительствами	**907**	-	**907**
В % до заборгованості за видом кредиту	*1,0*	-	*0,3*
- забезпечені нерухомим майном житлового призначення	**788**	**653**	**1 441**
В % до заборгованості за видом кредиту	*0,9*	*0,3*	*0,4*
- забезпечені іншим нерухомим майном	**36 473**	**68 114**	**104 587**
В % до заборгованості за видом кредиту	*39,4*	*26,7*	*30,1*
- забезпечені цінними паперами	-	**59 058**	**59 058**
В % до заборгованості за видом кредиту	-	*23,2*	*17,0*
- забезпечені грошовими депозитами	**54 226**	**34 864**	**89 090**
В % до заборгованості за видом кредиту	*58,7*	*13,7*	*25,7*
- забезпечені іншим майном (товари в обороті, транспорт, обладнання, інше рухоме майно)	-	**609**	**609**
В % до заборгованості за кредитами	-	*0,2*	*0,1*

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

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

На думку аудитора, резерви, сформовані Банком для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями у відповідності до «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління НБУ від 25.01.2012 року № 23. Структура кредитів за видами економічної діяльності наведена в таблиці 10.4. Найбільше кредитів видано фізичним особам – 73 % загальної заборгованості за кредитами.

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

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

В результаті виконаних аудиторських процедур встановлено, що **кількість кредитного ризику помірна, напрям ризику – стабільний. Станом на кінець дня 31.12.2013 року система управління ризиками Банку забезпечувала контроль цієї кількості ризику.**

Аналіз якості портфелю цінних паперів на продаж.

Фінансова інформація щодо портфелю цінних паперів на продаж станом на кінець дня 31.12.2013 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 11 „Цінні папери в портфелі банку на продаж".

Вкладення Банку в цінні папери є значними і складаються на 100 % з боргових цінних паперів, емітованих центральними органами виконавчої влади. За станом на кінець дня 31.12.2013 року Банком обліковувалися цінні папери в портфелі на продаж в сумі 687 848 тис.

грн, резерв під знецінення не формувався, вартість цінних паперів на продаж складає 28,2 % від активів Банку на зазначену дату.

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

На думку аудитора, якість портфеля цінних паперів задовільна.

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

Аналіз операцій з інвестиційною нерухомістю.

Фінансова інформація щодо інвестиційної нерухомості станом на кінець дня 31.12.2013 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 12 „Інвестиційна нерухомість".

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

Аналіз дебіторської заборгованості щодо поточного податку на прибуток.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно дебіторської заборгованості щодо поточного податку на прибуток. Інформація стосовно дебіторської заборгованості щодо поточного податку на прибуток представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

Аналіз відстрочених податкових активів.

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

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

Аналіз операцій з основними засобами та нематеріальними активами.

Фінансова інформація щодо операцій з основними засобами та нематеріальними активами станом на кінець дня 31.12.2013 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 13 „Основні засоби та нематеріальні активи". Переоцінка об'єктів нерухомості, які є власністю Банку, проводилась в грудні 2013 року на підставі звіту незалежного професійного оцінювача Стеценко В.А. (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 11663/11 від 11.04.2011р.). Результат переоцінки відображено в балансі Банку станом на кінець дня 31.12.2013 року.

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

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

Аналіз операцій з іншими фінансовими активами.

Фінансова інформація щодо операцій з іншими фінансовими активами на кінець дня 31.12.2013 року розкрита управлінським персоналом Банку в примітці № 14 „Інші фінансові активи".

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

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

Аналіз операцій з іншими активами.

Фінансова інформація щодо операцій з іншими активами станом на кінець дня 31.12.2013 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 15 „Інші активи".

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

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

2.2. Зобов'язання банку.

Зобов'язання Банку станом на кінець дня 31.12.2013 року мають наступну структуру:

		Станом на кінець дня 31.12.2013 року (тис. грн.)	В % до зобов'язань Банку
1.	Кошти банків	716 344	37,4
2.	Кошти клієнтів	1 112 022	58,1
3.	Боргові цінні папери, емітовані банком	2 543	0,1
4.	Відстрочені податкові зобов'язання	65 196	3,4
5.	Інші фінансові зобов'язання	18 126	0,9
6.	Інші зобов'язання	1 580	0,1
	Всього зобов'язань	**1 915 811**	**100**

Аналіз операцій з коштами банків.

Фінансова інформація щодо операцій з коштами банків станом на кінець дня 31.12.2013 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 16 „Кошти банків ".

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

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

Аналіз операцій з коштами клієнтів.

Фінансова інформація щодо операцій з коштами клієнтів станом на кінець дня 31.12.2013 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 17 „Кошти клієнтів ".

Аудитором здійснений аналіз коштів клієнтів.

	Станом на кінець дня 31.12.2013 року (тис. грн.)	В % до коштів клієнтів	В % до зобов'язань Банку
Поточні рахунки Державних підприємств	3	-	-
Поточні рахунки інших юридичних осіб	576 371	51,8	30,1
Строкові кошти юридичних осіб	5 211	0,5	0,3
Всього коштів юридичних осіб	***581 585***	***52,3***	***30,4***
Поточні рахунки фізичних осіб	12 679	1,1	0,7
Строкові кошти фізичних осіб	517 758	46,6	27,0
Всього коштів фізичних осіб	***530 437***	***47,7***	***27,7***
Всього коштів клієнтів	**1 112 022**	**100**	**58,0**
Всього зобов'язань	**1 915 811**	**x**	**x**

В результаті проведеного аналізу встановлено, що станом на кінець дня 31.12.2013 року кошти фізичних осіб на поточних та депозитних рахунках склали 530 437 тис. грн., що становить 47,7 % коштів клієнтів, 27,7 % зобов'язань Банку і 21,7 % пасивів.

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

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

Аналіз боргових цінних паперів, емітованих банком.

Фінансова інформація щодо боргових цінних паперів, емітованих банком розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 18 „ Боргові цінні папери, емітовані банком ". Станом на кінець дня 31.12.2013 року в цій статті балансу обліковується короткостроковий депозитний сертифікат.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно представлення інформації щодо боргових цінних паперів, емітованих банком.

На думку аудитора, інформація щодо боргових цінних паперів, емітованих банком, відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

Аналіз відстрочених податкових зобов'язань.

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

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

Інші фінансові зобов'язання.

Фінансова інформація щодо інших фінансових зобов'язань станом на кінець дня 31.12.2013 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 19 „Інші фінансові зобов'язання".

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

зобов'язань представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

Інші зобов'язання.

Фінансова інформація щодо інших зобов'язань станом на кінець дня 31.12.2013 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 20 „Інші зобов'язання".

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

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

2.3. Непередбачені зобов`язання та непередбачені активи.

Фінансова інформація щодо непередбачених зобов`язань та непередбачених активів станом на кінець дня 31.12.2013 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 33 «Потенційні зобов`язання банку».

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

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

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

3. Достатність резервів та капіталу банку.

Фінансова інформація щодо капіталу Банку станом на кінець дня 31.12.2013 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 21 „Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)" та примітці № 22 „Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)".

Власний капітал Банку станом на кінець дня 31.12.2013 року має наступну структуру:

	Станом на кінець дня 31.12.2013 року (тис. грн)	В % до капіталу	В % до зобов'язань
Статутний капітал	350 000	66,7	18,3
Нерозподілений прибуток	72 625	13,8	3,4
Резервні та інші фонди банку	88 164	16,8	4,6
Резерви переоцінки	14 143	2,7	0,7
Всього капіталу:	**524 932**	**100**	-
Всього зобов'язань:	**1 915 811**	x	x

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

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

Аналіз достатності резервів та капіталу Банку.

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

Інформацію щодо розміру та структури регулятивного капіталу управлінський персонал Банку розкрив в примітці № 32 «Управління капіталом». Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року розмір регулятивного капіталу за даними Банку становить 520 872 тис. грн. (при нормативному значенні не менше 120 000 тис. грн.). Розмір регулятивного капіталу станом на кінець дня 31 грудня 2013 року є достатнім, у відповідності до Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III та «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України», затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368.

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

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

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

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

Управління капіталом.

Політики та процедури щодо управління капіталом Банку розкрито в примітці № 32 «Управління капіталом».

Станом на кінець дня 31.12.2013 року Банк має регулятивний капітал в розмірі 520 872 тис. грн. при нормативному значенні не менше 120 000 тис. грн, норматив адекватності регулятивного капіталу становить 11,7 % при нормативному значенні не менше 10%. Банк протягом 2013 року підтримував норматив адекватності капіталу.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про недотримання протягом 2013 року вимог щодо розміру регулятивного капіталу, нормативу адекватності регулятивного капіталу та порушень вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості, відповідності та адекватності представлення інформації щодо капіталу.

4. Адекватність системи управління ризиками Банку.

Інформація щодо цілей, політики, процесів та методів управління ризиками розкрита Банком в примітці № 31 «Управління фінансовими ризиками».

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

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

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

1. Рівень ринкового ризику є помірним, якість управління ринковим ризиком потребує вдосконалення. Чутливість до ринкового ризику висока.
2. Юридичний ризик помірний, очікується, що напрям зміни ризику буде зростати на загальнодержавному рівні у зв`язку з прийняттям змін до податкового кодексу та інших нормативних актів, положення яких допускають різну інтерпретацію.
3. Ризик репутації незначний, очікується, що напрям зміни ризику буде стабільним.
4. Рівень операційно-технологічного ризику є помірним, якість управління операційно-технологічним ризиком потребує вдосконалення, сукупний ризик - помірний, очікується, що напрям ризику буде стабільним.
5. Кількість кредитного ризику помірна, якість управління ризиком – потребує вдосконалення, напрям ризику – стабільний. Станом на кінець дня 31.12.2013 року система управління ризиками Банку забезпечувала контроль цієї кількості ризику.
6. Кількість ризику зміни процентної ставки помірна, чутливість до ризику помірна, якість управління ризиком потребує вдосконалення, сукупний ризик помірний, напрям ризику стабільний.
7. Кількість валютного ризику помірна, чутливість до ризику помірна, якість управління ризиком висока, сукупний ризик помірний, напрям ризику стабільний.
8. Кількість ризику ліквідності помірна, чутливість до ризику помірна. Станом на кінець дня 31.12.2013 року система управління ризиками Банку забезпечує контроль цієї кількості ризику, але якість управління ризиком потребує вдосконалення. Напрям ризику стабільний.
9. Стратегічний ризик помірний, очікується, що напрям ризику буде стабільним.

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

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

5.1. Адекватність бухгалтерського обліку.

Бухгалтерський облік в ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «БАНК 3/4» протягом 2013 року вівся у відповідності до вимог Закону України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні ", нормативних актів НБУ та облікової політики Банку, яка затверджена рішенням Правління 25 лютого 2013 року, протокол № 4.

Фінансова звітність ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» станом на кінець дня 31 грудня 2013 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності шляхом застосування методу трансформації до облікових даних.

Протягом 2013 року коригування за поточний та попередні періоди не проводились. Інформація щодо облікової політики та облікових оцінок розкрита управлінським персоналом Банку в примітці № 4 до фінансової звітності. Банк зазначив основу складання фінансової звітності, основні принципи, методи оцінки, професійні судження.

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

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

Статті активів та пасивів	Облікова оцінка при первісному визнанні	Послідуюча оцінка станом на кінець дня 31.12.2013 р.
Нематеріальні активи	Первісна (історична) вартість	Первісна вартість за вирахуванням накопиченої амортизації
Основні засоби (нерухомість)	Первісна (історична) вартість	Переоцінена вартість (справедлива вартість) за вирахуванням накопиченої амортизації
Основні засоби (транспорт, обладнання, інші)	Первісна (історична) вартість	Первісна вартість за вирахуванням накопиченої амортизації
Запаси	Собівартість	Найменша з двох оцінок: собівартість або чиста вартість реалізації
Кредити надані (отримані)	Справедлива вартість, включаючи витрати на операцію	За амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка
Депозити (вклади) розміщені (залучені)	Справедлива вартість	За амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка
Похідні фінансові інструменти в торговому портфелі	За позабалансовими рахунками (як вимога щодо отримання одного активу, та зобов'язання з поставки іншого	Справедлива вартість визначалась з використанням моделі на основі справедливої вартості базового активу
Торгові цінні папери	Справедлива вартість	Справедлива вартість з визнанням переоцінки через прибутки/збитки
Цінні папери в портфелі банку на продаж	Справедлива вартість, до якої додаються витрати на операції	За собівартістю з урахуванням зменшення корисності

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

В фінансовій звітності Банк розкрив інформацію про зроблені ним основні припущення, що стосуються майбутнього. Банк засвідчив, що станом на кінець дня 31.12.2013 року не має інформації, що свідчила б про можливий суттєвий вплив майбутніх подій на оцінку активів і зобов'язань.

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

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

Інвентаризація основних засобів, нематеріальних активів та товарно-матеріальних цінностей проведена Банком станом на 1 листопада 2013 року. Відповідно до протоколу засідання інвентаризаційної комісії Банку від 26 листопада 2013 року не виявлено розбіжностей між фактичною наявністю активів та даними бухгалтерського обліку.

Інвентаризацію дебіторської і кредиторської заборгованості та витрат майбутніх періодів проведено Банком станом на 1 листопада 2013 року. Інвентаризаційною комісією не встановлено обставин, що вказували б на необхідність додатково формувати резерв під дебіторську заборгованість та не виявлено кредиторської заборгованості, що підлягає списанню. Інвентаризаційною комісією не виявлено не списаних чи надлишково списаних сум витрат майбутніх періодів

Фінансова інформація щодо формування доходів, витрат та фінансового результату Банку станом на кінець дня 31.12.2013 року розкрита управлінським персоналом Банку в примітках № 24, 25, 26, 27, 28.

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

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

- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 р.,
- «Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України», затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 566 від 30.12.1998 року,
- Облікової політики Банку,
- іншим законодавчим та нормативно-правовим актам України.

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

5.2. Адекватність процедур внутрішнього аудиту.

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

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

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

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

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

5.3. Корпоративне управління та аналіз заходів контролю Банку.

Під час аналізу заходів контролю Банку та загальної якості управління Банком нами було розглянуто адекватність структури управління видам та обсягам операцій Банку (участь органів управління у прийнятті рішень, розподіл обов'язків між керівниками, наявність

положень про структурні підрозділи та посадових інструкцій, як заходів контролю управлінського персоналу за діяльністю Банку).

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

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

Організаційна структура в цілому є ефективною. Кадрова політика направлена на професійний підбір та підвищення кваліфікації персоналу. Банком розроблено та затверджено письмові положення про всі структурні підрозділи Банку та посадові інструкції для співробітників та керівників відділів, в яких визначається коло їх обов'язків.

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

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

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

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

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

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

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

6. Операції з пов'язаними особами.

Інформація щодо операцій з пов'язаними особами Банку розкрита в примітці № 37 «Операції з пов'язаними сторонами».

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

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

7. Дотримання економічних нормативів.

Банк станом на кінець дня 31.12.2013 року дотримувався економічних нормативів, що встановлені Національним банком України.

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

8. Дотримання Банком законодавства України з питань фінансового моніторингу.

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

9. Події, що відбулись після дати балансу.

Інформація про події, що відбулись між датою балансу (31 грудня 2013 року) та датою затвердження фінансової звітності, розкрита Банком в примітці № 38 «Події після дати балансу». В результаті проведених процедур нами не було отримано інформації про суттєві події, що відбулись між датою балансу (31 грудня 2013 року) та датою складання цього звіту, і які потребують коригування фінансової звітності або додаткового розкриття в фінансовій звітності, та які можуть суттєво впливати на прийняття економічних рішень користувачами фінансової звітності.

10. Спроможність Банку продовжити діяльність на безперервній основі.

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

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

Аудитор Т.М. Зубенко
(Сертифікат аудитора банків № 0150,
Свідоцтво НБУ № 0000146,
Сертифікат аудитора серія А № 06824)

22 квітня 2014 року

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

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

1. Повідомлення про виявлені під час проведення аудиторської перевірки фінансової звітності за 2013 рік викривлення показників фінансової звітності.

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

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

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

Однак, економічна та політична криза, яка набула розвитку в Україні починаючи з кінця 2013 року, здобуває все більшу глибину і призводить до різкого погіршення економічного стану країни, спаду виробництва, порушення виробничих зв'язків, банкрутства підприємств, зростання безробіття, і в результаті – зниження життєвого рівня, добробуту населення. Подальше загострення економічної кризи та приєднання до неї суспільно - політичної кризи може мати в майбутньому негативний вплив на фінансовий стан Банку.

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

Аудитор Т.М. Зубенко
(Сертифікат аудитора банків № 0150,
Свідоцтво НБУ № 0000146,
Сертифікат аудитора серія А № 006824)

22 квітня 2014 року

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

Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2013 року (кінець дня)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	299 282	521 759
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		17 911	18 109
Торгові цінні папери	7	-	70 250
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	278 828	284 177
Кошти в інших банках	9	694 293	900 085
Кредити та заборгованість клієнтів	10	301 134	305 385
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	687 848	72 861
Цінні папери в портфелі банку до погашення		-	-
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії		-	-
Інвестиційна нерухомість	12	24 622	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		13	-
Відстрочений податковий актив		3 363	1 817
Гудвіл		-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	13	30 950	13 255
Інші фінансові активи	14	85 960	163
Інші активи	15	16 539	22 125
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		-	-
Усього активів		**2 440 743**	**2 209 986**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	16	716 344	1 341 619
Кошти клієнтів	17	1 112 022	347 525
Боргові цінні папери, емітовані банком	18	2 543	-
Інші залучені кошти		-	-
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	25
Відстрочені податкові зобов'язання		65 196	55 007
Резерви за зобов'язаннями		-	-
Інші фінансові зобов'язання	19	18 126	39 861
Інші зобов'язання	20	1 580	793
Субординований борг		-	-
Зобов'язання групи вибуття		-	-
Усього зобов'язань		**1 915 811**	**1 784 830**
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	21	350 000	267 000
Емісійні різниці	21	-	-

Незареєстровані внески до статутного капіталу		-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		72 625	74 217
Резервні та інші фонди банку		88 164	83 799
Резерви переоцінки	22	14 143	140
Неконтрольована частка		-	-
Усього власного капіталу		**524 932**	**425 156**
Усього зобов'язань та власного капіталу		**2 440 743**	**2 209 986**

Затверджено до випуску та підписано
"22" квітня 2014 року

Голова Правління **В.А.Іщенко**

Головний бухгалтер **С.І.Барабаш**

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

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2013 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
Процентні доходи	24	162 272	237 184
Процентні витрати	24	(78 073)	(82 475)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		**84 199**	**154 709**
Комісійні доходи	25	5 308	4 515
Комісійні витрати	25	(1 408)	(1 149)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		129	12
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		-	-
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		112 208	47 097
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		(3 056)	(4 381)
Результат від операцій з іноземною валютою		(165 477)	(146 188)
Результат від переоцінки іноземної валюти		(18 187)	31 139
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		18 992	-
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках		17 754	(45 063)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(9 867)	(590)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями		-	55
Інші операційні доходи	26	75	263
Адміністративні та інші операційні витрати	27	(31 662)	(16 908)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		-	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування		**9 008**	**23 511**
Витрати на податок на прибуток	28	(6 234)	(13 428)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		2 774	10 083
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		-	-
Прибуток/(збиток) за рік		**2 774**	**10 083**
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на		6 519	546

продаж		-	
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		10 556	-
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		-	-
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		-	-
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	22	(3 072)	(111)
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		**14 003**	**435**
Усього сукупного доходу за рік		**16 777**	**10 518**
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		2 774	10 083
неконтрольованій частці		-	-
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		16 777	10 518
неконтрольованій частці		-	-
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	29		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	-
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:	29		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	-
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	29		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		-	-

Затверджено до випуску та підписано
"22" квітня 2014 року

Голова Правління **В.А.Іщенко**

Головний бухгалтер **С.І.Барабаш**

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

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2013 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на 1 січня 2012 року		**185 000**	**-**	**(1)**	**147 638**	**332 637**	**-**	**332 637**
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 1 січня 2012 року		**185 000**	**-**	**(1)**	**147 638**	**332 637**	**-**	**332 637**
Усього сукупного доходу	22	-	-	83 939	(73 421)	10 518	-	10 518
Інші зміни		-	-	1	-	1	-	1
Емісія акцій:	21	82 000	-	-	-	82 000	-	82 000
- номінальна вартість		82 000	-	-	-	82 000	-	82 000
- емісійний дохід		-	-	-	-	-	-	-
Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-	-
- купівля		-	-	-	-	-	-	-
- продаж		-	-	-	-	-	-	-
- анулювання		-	-	-	-	-	-	-
Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-	-
Дивіденди		-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець дня 31 грудня 2012 року (залишок на 1 січня 2013 року)		**267 000**	**-**	**83 939**	**74 217**	**425 156**	**-**	**425 156**
Усього скупного доходу:	22	-	-	18 368	(1 591)	16 777	-	16 777
- прибуток/(збиток) за рік		-	-	14 003	2 774	16 777	-	16 777
- розподіл прибутку за попередній рік		-	-	4 365	(4 365)	-	-	-
Інші зміни		-	-	-	(1)	(1)	-	(1)
Емісія акцій:	21	83 000	-	-	-	83 000	-	83 000
- номінальна вартість		83 000	-	-	-	83 000	-	83 000
- емісійний дохід		-	-	-	-	-	-	-
Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-	-
- купівля		-	-	-	-	-	-	-
- продаж		-	-	-	-	-	-	-
- анулювання		-	-	-	-	-	-	-
Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-	-
Дивіденди		-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець дня 31 грудня 2013 року		**350 000**	**-**	**102 307**	**72 625**	**524 932**	**-**	**524 932**

Затверджено до випуску та підписано
"22" квітня 2014 року

Голова Правління **В.А.Іщенко**

Головний бухгалтер **С.І.Барабаш**

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

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2013 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані	24	163 485	234 506
Процентні витрати, що сплачені	24	(71 157)	(80 465)
Комісійні доходи, що отримані	25	5 308	4 515
Комісійні витрати, що сплачені	25	(1 408)	(1 149)
Результат операцій з торговими цінними паперами		129	12
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		52 285	63 363
Результат операцій з іноземною валютою		(217 762)	(209 551)
Інші отримані операційні доходи	26	78	263
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(8 902)	(6 689)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(19 624)	(8 071)
Податок на прибуток, сплачений		(702)	(192)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		**(98 270)**	**(3 458)**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		198	(1 135)
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		69 225	(67 366)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		27 712	16 209
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		202 919	473 427
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		11 208	(122 265)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		413	(1 722 467)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(4 660)	(1 765)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(624 259)	(288 023)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		756 567	218 252
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		2 540	-
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(40 205)	1 749 510
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		**303 388**	**250 919**
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(593 983)	(15 914)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		(3 056)	(4 381)

Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		-	-
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів		-	-
Придбання асоційованих компаній		-	-
Надходження від реалізації асоційованих компаній		-	-
Придбання інвестиційної нерухомості		-	-
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		-	-
Придбання основних засобів		(13 892)	(10 101)
Надходження від реалізації основних засобів		-	-
Придбання нематеріальних активів		(862)	(1 306)
Надходження від вибуття нематеріальних активів		-	-
Дивіденди, що отримані		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		**(611 793)**	**(31 702)**
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій	21	83 000	82 000
Емісія привілейованих акцій		-	-
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		-	-
Викуп власних акцій		-	-
Продаж власних акцій		-	-
Отримання субординованого боргу		-	-
Погашення субординованого боргу		-	-
Отримання інших залучених коштів		-	-
Повернення інших залучених коштів		-	-
Додаткові внески в дочірню компанію		-	-
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		-	-
Дивіденди, що виплачені		-	-
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		**83 000**	**82 000**
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		**3 890**	**(2 219)**
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(221 515)	298 998
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		**521 584**	**222 586**
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року		**300 069**	**521 584**

В звіті «Рух грошових коштів» сума залишку грошових коштів та їх еквівалентів на кінець звітного року є на 787 тис. грн. більшою (299 282 тис. грн.). Це обумовлено тим, що в зазначеному звіті до категорії грошових коштів та їх еквівалентів не включено суми:

- нарахованих та не отриманих доходів, які складають 9 тис. грн.;

- нарахованих доходів за коштами обов'язкових резервів, які обліковуються на балансовому рахунку 1208 в розмірі 31 тис. грн.;
- сформованих резервів (827 тис. грн.) під кошти на коррахунках, що розміщені в інших банках.

Затверджено до випуску та підписано
"22" квітня 2014 року

Голова Правління **В.А.Іщенко**

Головний бухгалтер **С.І.Барабаш**

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

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування Банку	***Повна назва українською мовою:***
	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
	Скорочена назва українською мовою:
	ПАТ «БАНК 3/4»
	Повна назва російською мовою:
	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК 3/4»
	Скорочена назва російською мовою:
	ПАО «БАНК 3/4»
	Повна назва англійською мовою:
	PUBLIC JOINT STOCK COMPANY «BANK 3/4»
	Скорочена назва англійською мовою: PJSC «BANK 3/4»
Місцезнаходження Банку	04080, Україна, м. Київ, вул. Фрунзе, буд. 25
Організаційно-правова форма	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
Дата звітності та звітний період	Станом на 31 грудня 2013 року (на кінець дня) Звітний період 01.01.2013 – 31.12.2013
Валюта звітності та одиниця її виміру	Українська гривня, тисяч гривень
Зміни порівняно з попередньою звітною датою	Протягом звітного 2013 року відбулись наступні зміни: • Зареєстровано збільшення статутного капіталу Банку на 83 млн. грн. до розміру 350 млн. грн.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» (надалі - Банк) зареєстровано Національним банком України 17 липня 2008 року за реєстраційним номером 325 в Державному реєстрі банків.
Банк є універсальним банком. Банк має два відокремлених відділення – Львівське відділення № 1 та Київське відділення № 2, філії в Банку відсутні.

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

1. **Банківська ліцензія** на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою ст. 47 Закону України "Про банки та банківську діяльність " від 07.11.2011р., за №248, видана Національним Банком України.
2. **Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій** на право здійснення валютних операцій згідно з додатком до Генеральної ліцензії від 07.11.2011 за №248, видана Національним Банком України.
3. **Додаток до Генеральної ліцензії** на здійснення валютних операцій з переліком валютних операцій, які має право здійснювати Банк, від 07.11.2011 за №248, виданий Національним Банком України.
4. **Ліцензія на професійну діяльність на фондовому ринку** - діяльність з торгівлі цінними паперами - **дилерська діяльність** від 08.11.2010 серії АГ № 399427, видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку.
5. **Ліцензія на професійну діяльність на фондовому ринку** - діяльність з торгівлі цінними паперами **андеррайтинг** від 08.11.2010 серії АГ № 399428, видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку.
6. **Ліцензія на професійну діяльність на фондовому ринку** - діяльність з торгівлі цінними паперами - **брокерська діяльність** від 08.11.2010 серії АГ № 399426, видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку.
7. **Ліцензія на професійну діяльність на фондовому ринку** - депозитарна діяльність **Депозитарна діяльність депозитарної установи** від 20.08.2013 серії АЕ № 263215 видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 27 листопаду 2008 року. Фонд є державною спеціалізованою установою, що акумулює страхові внески українських банків. Фонд покриває зобов'язання Банку перед вкладниками – фізичними особами у сумі 200 тис. грн. на кожного вкладника у випадку банкрутства Банку або відкликання його банківської ліцензії.

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

Види діяльності Банку

Свою діяльність Банк здійснює відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» на підставі Банківської ліцензії № 248 від 07.11.2011 року, Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 248 від 07.11.2011р.), які видані Національним банком України, та **ліцензій на професійну діяльність на фондовому ринку:** діяльність з торгівлі цінними паперами-**Дилерська діяльність, брокерська діяльність, андеррайтинг, а також депозитарна діяльність депозитарної установи.**

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

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

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

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

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

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

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

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

- діяльність з торгівлі цінними паперами – Брокерська діяльність;
- діяльність з торгівлі цінними паперами – Дилерська діяльність;
- діяльність з торгівлі цінними паперами – Андеррайтинг;
- депозитарна діяльність - Депозитарна діяльність депозитарної установи.

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

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.

Одним з основних напрямків та пріоритетів діяльності Банку у 2013 році, як і в попередньому році, були операції з надання кредитів на розміщення депозитів на міжбанківському ринку України. У 2013 році Банк активно проводив операції з купівлі-продажу валюти, облігацій внутрішньої державної позики.

Стратегічна мета Банку

Головною стратегічною метою Банку є продовження свого розвитку як надійного універсального банку України, який зберігає фінансову стійкість в умовах складного макроекономічного середовища та прагне досягти максимального фінансового результату. Стати фінансовою структурою з найбільш динамічним розвитком в Україні зі збереженням індивідуального підходу до потреб клієнта, орієнтація на інтереси клієнтів всіх форм власності, надання повного спектру інноваційних якісних послуг по всім сегментам фінансового ринку, забезпечення фінансового добробуту клієнтів стали запорукою виконання планових завдань Банку.

ПАТ «БАНК 3/4» - Банк, який будує відносини з корпоративними клієнтами та фізичними особами на основі довіри, виконання взятих на себе зобов’язань і високого рівня обслуговування. Для реалізації місії Банку необхідно:

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

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

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

1. Забезпечення високого рівня надійності Банку, а саме:
   - підвищення рівня капіталізації Банку (протягом звітного 2013 року зареєстровано збільшення статутного капіталу Банку на 83 млн. грн. з 267 млн. грн. до розміру 350 млн. грн.);
   - забезпечення всебічного контролю за ризиками;
   - створення прозорої системи контролю діяльності Банку;
   - суворе дотримання вимог законодавства та нормативно-правових актів України.

2. Забезпечення провідної ролі на кредитно-інвестиційному банківському ринку країни, по напрямках:
   - кредитування реального сектору економіки та задоволення потреб суспільства в споживчому та іпотечному кредитуванні;
   - проведення всього комплексу операцій щодо інвестування пріоритетних галузей промисловості;
   - підготовка і реалізація проектів по корпоративному фінансуванню;
   - управління різними видами активів клієнтів.
3. Створення і подальше розширення клієнтської бази, засноване на сполученні стандартних технологій з індивідуальним підходом до кожного клієнта. Забезпечити впровадження ефективних та прогресивних методів роботи з клієнтами і підвищення якості їхнього обслуговування.
4. Диверсифікація ресурсної бази Банку, у тому числі з використанням зовнішніх джерел. Враховуючи сучасні тенденції розвитку національної економіки, Банк планує збільшення частки коштів від міжнародних фінансових організацій, зарубіжних банків а також фізичних осіб-резидентів в структурі платних пасивів Банку.
5. Досягти росту капіталу, що дозволяє розширити інвестиційні можливості Банку.
6. Встановлення взаємин із країнами Євроспільноти (Західної та Східної Європи), СНД (Росія, Білорусь і ін.), спрямованих на задоволення потреб клієнтів Банку щодо виробничих зв'язків із цими країнами.
7. Створити повнофункціональну систему управління ризиками.
8. Створити гнучку та адекватну систему управління Банком, засновану на економічних важелях управління й оптимальній системі розподілу повноважень.
9. Забезпечити надання банківських послуг за допомогою сучасних інформаційно-комунікаційних технологій, перш за все мобільних. Забезпечити максимальну автоматизацію банківських процесів та технологічних процесів обслуговування клієнтів.
10. Створити мережу відділень Банку з метою представництва в окремих регіонах України.
    Протягом 2013 року Банком активно проводилися підготовчі роботи щодо відкриття безбалансового відділення № 3 у м.Києві, яке розпочало свою роботу на початку 2014 року.

Спеціалізація банку

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

Напрямки діяльності

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

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

Одним із основних напрямів та пріоритетів діяльності Банку на протязі 2013 року, як і у попередньому 2012 році, були операції з надання кредитів та розміщення депозитів на міжбанківському ринку України. Кредитний портфель Банку забезпечено майновими правами

на грошові кошти банків - контрагентів, що надає можливість класифікувати кредитний ризик за такими операціями як помірний. Зазначені операції для Банку є прибутковими.

Активна робота з обслуговування операцій в іноземній валюті як за дорученням клієнтів, так і за власними операціями Банку позначилася на збільшенні протягом 2013 року обсягів операцій з купівлі-продажу готівкової та безготівкової іноземної валюти, конверсійних операцій на міжбанківському валютному ринку.

Протягом звітного 2013 року Банк здійснював активну діяльність на фондовому ринку.

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

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

Як **торговець** цінними паперами Банк у 2013 р. надавав брокерські послуги для фізичних осіб та здійснював дилерські операції.

З 4 кварталу 2013 року всі розрахунки за правочинами щодо цінних паперів, вчинених за принципом "поставка цінних паперів проти оплати", проводились через ПАТ «Розрахунковий центр».

На біржовому ринку торгівля цінними паперами проводилась на ПАТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС» та ПАТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА».

У звітному році при здійсненні Банком діяльності з торгівлі цінними паперами загальний обсяг операцій з купівлі-продажу цінних паперів склав 132 млрд. грн., що в 1,2 рази більше ніж у попередньому році.

Протягом 2013 року у портфелі Банку обліковувалися облігації підприємств та облігації внутрішніх державних позик України, але на кінець року портфель цінних паперів Банку на 100% складався із облігацій внутрішніх державних позик України.
Портфель цінних паперів Банку станом на кінець 2013 року становив 687 848 тис. грн., що в 4,8 рази більше ніж у попередньому році.

У 2013 році Банк отримав процентні доходи від операцій з цінними паперами:

- по облігаціям внутрішніх державних позик України, номінованих у національній валюті – 452,5 тис. грн.;
- по облігаціям внутрішніх державних позик України, номінованих в іноземній валюті – 1 251,4 тис. дол. США;
- по облігаціям підприємств – 4 679 тис. грн.

У звітному році Банк надавав **депозитарні послуги зберігача цінних паперів**, а з 4 кварталу 2013 року - **депозитарні послуги депозитарної установи**.

У 2013 році Банк продовжив співпрацю з усіма депозитаріями України.
Обсяг проведених Банком облікових операцій у звітному році склав 205 млрд. грн., що у 1,7 разів більше ніж у 2012 році.

Одним із основних напрямків діяльності Банку є надання короткострокових та довгострокових кредитів фізичним і юридичним особам відповідно до порядку та процедур, визначених внутрішніми нормативними документами Банку. З метою задоволення потреб клієнтів, Банк, враховуючи статус та специфіку клієнтів, пропонує як індивідуальні, так і стандартизовані банківські продукти та послуги в рамках програм кредитування.

Протягом 2013 року Банк пропонував різноманітний спектр банківських продуктів для юридичних осіб, такі як: кредит, кредитна лінія (відновлювана, невідновлювана), овердрафт. В межах розвитку документарного бізнесу корпоративним клієнтам Банку були запропоновані нові продукти, серед яких тендерні гарантії.

У звітному 2013 році, Банк надавав переваги кредитуванню фізичних осіб, застосовуючи індивідуальний підхід до кожного клієнта. Попитом у клієнтів користувалися короткострокові кредити на поточні потреби.

Кількість укладених кредитних договорів у 2013 році порівняно з попереднім зросла у 1,4 рази, кредити та заборгованість клієнтів зменшилася на 4 251 тис. грн. та станом на 31 грудня 2013 року (кінець дня) склала 301 134,00 тис. грн.

У 2013 році Банк продовжив активно залучати кошти фізичних осіб (депозитні продукти). Так депозитний портфель фізичних осіб зріс у порівнянні з попереднім роком на 290 тис. грн. (або у 2,3 рази) і на кінець 2013 року сягнув 517,8 тис. грн.

У 2013 році Банк продовжив розвивати сучасну систему дистанційного банківського обслуговування – «Інтернет –банкінг». Завдяки цій системі клієнти банку мають можливість цілодобового доступу до своїх рахунків, та можуть виконувати широкий спектр банківських операцій в будь-який час та з будь-якого персонального комп'ютера чи смартфону, використовуючи мережу Інтернет, а саме:

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

Станом на 31 грудня 2013 року послугами «Інтернет –банкінг» активно користуються 58 клієнтів.

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

Банк емітує наступні типи карток: VISA Classic, VISA Gold та VISA Platinum, а також Visa Virtual, що була впроваджена в 2013 році. Картки, що емітуються Банком, мають найвищій рівень безпеки та відповідають українським і світовим стандартам з забезпечення безпеки спеціальних платіжних засобів.

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

- здійснив емісію понад 450 платіжних карток;
- підключив в касах Банку та відділень 4 банківських POS-термінали;
- залучив на еквайрингове обслуговування 2 підприємства торгівлі і сервісу та встановив 4 торгівельних POS-термінали;
- впровадив 8 зарплатних проектів на підприємствах які виявили зацікавленість у співпраці з Банком.

Слід зазначити, що в 2013 році ПАТ «БАНК 3/4» уклав угоду та здійснив відповідні налаштування для надання можливості клієнтам Банку вносити кошти на поточні та карткові рахунки через мережу терміналів самообслуговування «iBox».

ПАТ «БАНК 3/4» продовжує розвиток карткового бізнесу та планує протягом 2014 року розробити та впровадити нові карткові продукти такі як Visa Infinit та Visa Instant Issue, які

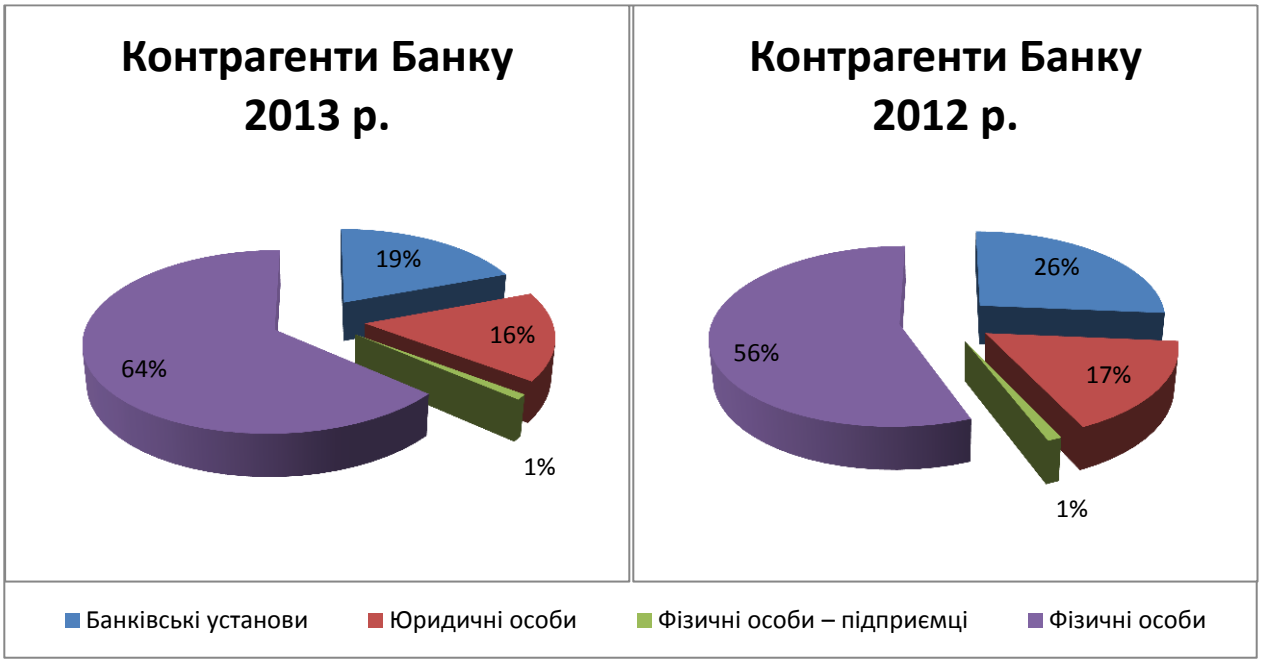
будуть зорієнтовані на задоволення сучасних потреб клієнтів банку. Крім того, планується впровадження різноманітних кредитних, депозитних, дисконтних та інших програм для власників платіжних карток.

Контрагенти Банку

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

	2013 рік			2012 рік		
	Усього, у т.ч.	резиденти	нерезиденти	Усього, у т.ч.	резиденти	нерезиденти
Банківські установи	179	169	10	174	167	7
Юридичні особи	149	130	19	110	95	15
Фізичні особи – підприємці	9	9	-	7	7	-
Фізичні особи	592	586	6	369	363	6
Разом:	**929**	**894**	**35**	**660**	**632**	**28**

Впродовж звітного 2013 року у порівнянні з попереднім роком загальна кількість контрагентів зросла на 40,76 % або 269 клієнта, з яких 223 – це фізичні особи. Переважна більшість фізичних осіб обслуговується Банком в рамках укладених зарплатних проектів.
Станом на 31 грудня 2013 року (кінець дня) найбільшу питому вагу із загальної кількості контрагентів склали фізичні особи – 63,72 % та банківські установи - 19,27 %.



Для виконання стратегії розвитку Банк впродовж 2013 року здійснював заходи спрямовані на формування іміджу Банку як сучасної та відкритої банківської установи, яка динамічно розвивається і здатна запропонувати клієнтам високі стандарти обслуговування та індивідуальний підхід, а також забезпечити захист та дотримання інтересів клієнтів.

Кореспондентські рахунки Банку

Протягом звітного 2013 року ПАТ «БАНК 3/4» продовжував активно розвивати відносини з вітчизняними та іноземними фінансовими інститутами. Розгалуджена мережа банків-кореспондентів повністю задовольняє потреби клієнтів Банку і банків-партнерів та дає змогу створювати оптимальні умови для клієнтського обслуговування, а саме забезпечення безперебійного та оперативного проведення клієнтських та міжбанківських платежів.

Станом на 31 грудня 2013 року (кінець дня) Банк має кореспондентські відносини з 23 банками в Україні, та з 8 іноземними банками, які є резидентами 7 країн світу – Швейцарії, Латвії, Австрії, Росії, Білорусі, Чехії та Кіпру. Кореспондентські рахунки в іноземній валюті відкрито в таких банках світу:

JSK "TRASTA KOMERCBANK" (Латвія);

ВАТ "Промсвязьбанк" (Росія);

RAIFFEISENBANK A.S.(Чеська Республіка);

JSC"TRASTA KOMERCBANKA" (Кіпр);

Raiffeisen Bank International AG (Австрія);

DUKASCOPY BANK SA (Швейцарія).

З метою якісного та швидкого обслуговування платежів своїх клієнтів в межах України та за кордоном Банк протягом 2013 року додатково відкрив 26 рахунків типу «НОСТРО» та 20 рахунків типу «ЛОРО».

2013 рік				**2012 рік**			
Рахунки типу «НОСТРО»		**Рахунки типу «ЛОРО»**		**Рахунки типу «НОСТРО»**		**Рахунки типу «ЛОРО»**	
резиденти	**нерезиденти**	**резиденти**	**нерезиденти**	**резиденти**	**нерезиденти**	**резиденти**	**нерезиденти**
90	10	47	13	65	9	28	12

В 2013 році діяльність Банку є прибутковою. **Чистий прибуток** Банку становить 2 774 тис. грн. Рентабельність активів складає 0,11 %, рентабельність капіталу 0,53%.

В 2013 році має місце значне зростання кількісних показників діяльності Банку в порівнянні з попереднім роком. В звітному 2013 році **активи** зросли на 230 757 тис. грн. і на кінець року становили 2 440 743 тис. грн. Найбільша питома вага в структурі активів (28,45%) припадає на кошти в інших банках (694 293 тис. грн.) та цінні папери в портфелі банку на продаж (28,18% - 687 848 тис. грн.).

Обсяг наданих кредитів юридичним та фізичним особам протягом 2013 року зменшився на 4 251 тис. грн. і на кінець року становив 301 134 тис. грн. (12,34% обсягу активів).

Обсяг вкладень Банку в цінні папери в портфелі на продаж збільшився на 614 987 тис. грн. у порівнянні з попереднім роком і на кінець року становить 687 848 тис. грн. (28,18% обсягу активів). Портфель цінних паперів на 100% складається з облігацій внутрішньої державної позики, емітованих Міністерством фінансів України.

Власний капітал Банку за звітний період збільшився на 99 776 тис. грн. (з 425 156 тис. грн. до 524 932 тис. грн.). Збільшення власного капіталу відбулося також за рахунок додаткового внеску акціонерами до статутного капіталу Банку на 83 млн. грн. до розміру 350 млн. грн.

Обсяг зобов'язань Банку збільшився у порівнянні з попереднім роком на 130 981 тис. грн. (з 1 784 830 тис. грн. до 1 915 811 тис. грн.) головним чином за рахунок коштів клієнтів (на 764 497 тис. грн.).

Протягом 2013 року зросли обсяги коштів клієнтів на 764 497 тис. грн. та становлять на кінець звітного року 1 112 022 тис. грн. На відміну від попереднього року, в якому основну масу залишків коштів складали кошти фізичних осіб (74,4% від загального обсягу), у 2013 році кошти клієнтів розподілилися між фізичними та юридичними особами майже в однаковому співвідношенні – 47,7% (530 437 тис. грн.) та 52,3% (581 585 тис. грн.).

Загальний **обсяг доходів**, що отримані Банком за 2013 рік, становить 316 738 тис. грн.

Значну частину (51,2%) доходів Банку складають процентні доходи. Обсяг чистих процентних доходів, які отримав Банк у 2013 році, склав 84 199 тис. грн.

Обсяг комісійних доходів є незначним і становить 5 308 тис. грн. (1,7%) загальних доходів, але на 793 тис. грн. більше, ніж у попередньому році.

Негативний результат від торгівлі іноземною валютою склав 165 477 тис. грн., негативний результат від переоцінки іноземної валюти - 18 187 тис. грн.

Загальний обсяг адміністративних та інших операційних витрат за підсумками 2013 року становить 31 662 тис. грн. Зростання на 14 754 тис. грн. відбулось за рахунок збільшення витрат на утримання персоналу, від сплати податків та обов'язкових платежів, амортизації основних засобів та нематеріальних активів, а також за рахунок збільшення витрат на спонсорство та доброчинність.

Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення Банку

Протягом звітного 2013 року змін в організаційно-правовій формі Банку, а також злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення не було.

Управління ризиками

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

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

Складові системи управління ризиками Банку:

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

Спостережна рада Банку
Правління Банку
Комітет з управління активами та пасивами Банку (далі – КУАП)
Кредитний комітет
Тарифний комітет
Управління ризиків та фінансового аналізу.

Другий рівень - *підрозділи, де генеруються ризики*.

Підрозділи, де генеруються ризики, є відповідальними за виконання визначених видів лімітів, які встановлюються на окремі види ризиків. Встановлення лімітів та визначення підрозділів, відповідальних за їх виконання, здійснюється на засіданні КУАП за пропозиціями Управління ризиків та фінансового аналізу.
Метою діяльності підрозділів, що належать до рівня контролю за ризиками є постійне та цілеспрямоване зниження кредитного ризику та поліпшення якості активів Банку шляхом прийняття оперативних рішень щодо погодження оптимальних обсягів кредитування, зменшення ваги високоризикових кредитів, впровадження статистичних та експертних систем кредитного скорингу, вдосконалення стратегії оперативного реагування на прострочену заборгованість.

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

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

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

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

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

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

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

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

за рахунок спеціальних резервів активів Банку, визнаних безнадійними відповідно до чинного законодавства України та в порядку, визначеному внутрішніми нормативними документами Банку.

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

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

До функцій Управління ризиків та фінансового аналізу належать:

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

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

Протягом 2013 року в Банку діяли наступні внутрішні нормативні документи, що прямо чи опосередковано регулюють систему управління ризиками банку:

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

- Політика з управління валютним ризиком ПАТ «БАНК 3/4»;
- Політика про управління операційним ризиком ПАТ «БАНК 3/4»;
- Положення про Тарифний Комітет ПАТ «БАНК 3/4»;
- Положення про Кредитний Комітет ПАТ «БАНК 3/4»;
- Положення про кредитну політику ПАТ «БАНК 3/4»;
- Положення про кредитування ПАТ «БАНК 3/4»;
- Положення про бюджетування ПАТ «БАНК 3/4»;
- Положення про порядок формування та використання ПАТ «БАНК 3/4» резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості за господарською діяльністю та іншими фінансовими активами банку;
- Положення про визначення справедливої вартості цінних паперів, інших фінансових інструментів та порядок формування резерву під операції з цінними паперами в ПАТ «БАНК 3/4»;
- Положення про оцінку ризиків, формування та використання резервів за кредитними операціями з банками-контрагентами, порядок встановлення лімітів на міжбанківські операції ПАТ «БАНК 3/4»;
- Методика оцінки та оброблення ризиків інформаційної безпеки ПАТ «БАНК 3/4»;
- Методологія з оцінки ризиків інформаційних активів (ресурсів СУІБ) ПАТ «БАНК 3/4»;
- Опис критичних бізнес-процесів та програмно-технічних комплексів ПАТ «БАНК 3/4», які забезпечують їх функціонування;
- Методика розрахунку процентного спреду та собівартості банківських послуг ПАТ «БАНК 3/4»;
- Положення про проведення операцій з інсайдерами і групами пов’язаних осіб ПАТ «БАНК 3/4»;
- Положення про методику проведення оцінки фінансового стану боржників-юридичних осіб, класифікацію активів за категоріями якості та порядок розрахунку резерву ПАТ «БАНК 3/4»;
- Положення про методику проведення оцінки фінансового стану боржника-фізичної особи (у тому числі суб‘єкта господарювання), класифікацію активів за категоріями якості та порядок розрахунку резерву ПАТ «БАНК 3/4»;
- Інвестиційна політика ПАТ «БАНК 3/4»;
- Положення про корпоративне управління ПАТ «БАНК 3/4»;
- Положення про управління ризиками професійної діяльності з торгівлі цінними паперами ПАТ «БАНК 3/4»;
- Порядок розрахунку та контролю за дотриманням економічних нормативів Національного банку України ПАТ «БАНК 3/4»;
- Порядок здійснення стрес-тестування в ПАТ «БАНК 3/4»;
- Положення про управління ризиків та фінансового аналізу ПАТ «БАНК 3/4»;
- План забезпечення безперервного функціонування автоматизованої банківської системи ПАТ «БАНК 3/4» в разі виникнення надзвичайних ситуацій;
- План обробки ризиків ПАТ «БАНК 3/4»;
- План заходів на випадок виникнення непередбачених обставин ПАТ «БАНК 3/4»;
- інші внутрішні положення та методики Банку.

Види ризиків, які ідентифікує Банк у своїй діяльності:

фінансові ризики:

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

кредитний ризик – ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком або іншим способом виконати взяті на себе зобов'язання;
процентний ризик – ризик для надходжень та капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін ринкових процентних ставок;
валютний ризик – ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали;
ринковий ризик – ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі Банку;
нефінансові ризики:
операційно - технологічний ризик – ризик, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи цих технологій;
ризик репутації – ризик, що виникає через несприятливе сприйняття іміджу фінансової установи клієнтами, контрагентами, акціонерами (учасниками) або органами нагляду;
юридичний ризик – ризик, що виникає через порушення або недотримання Банком вимог законів, нормативно-правових актів, правочинів, договорів, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного їх тлумачення;
стратегічний ризик – ризик, що виникає через неправильні управлінські рішення, неналежну реалізацію рішень і неадекватне реагування на зміни в бізнес-середовищі.
На протязі 2013 року найбільшими для Банку, на думку керівництва, були наступні ризики:
Операційно - технологічний ризик - пов'язаний насамперед з тим, що Банк знаходиться на етапі стрімкого розвитку своєї діяльності, що тягне за собою необхідність постійного налагодження та вдосконалення процесів функціонування інформаційних систем, системи безпеки, системи взаємодії між підрозділами, системи документообігу тощо.
Кредитний ризик - зумовлений значними темпами нарощення кредитного портфелю Банку та необхідністю управління ним через систему внутрішніх лімітів (портфельних та індивідуальних).
Валютний ризик - потребує посиленого контролю через ймовірні значні зовнішні впливи, спричинені нестабільністю курсів національної валюти та іноземних валют, проявами кризових явищ в умовах політичної та економічної нестабільності в Україні на протязі 2013 року.
Процентний ризик – потребує посиленого контролю через стрибкоподібну динаміку вартості ресурсів, перш за все на міжбанківському ринку, що спостерігалася на протязі поточного року.
Стратегія Банку щодо вищезазначених ризиків полягає в постійному вдосконаленні системи управління ризиками.
Так на протязі поточного року управлінням ризиків спільно з фахівцями управління інформаційних технологій вдосконалена система внутрішньої управлінської звітності, що дозволяє серед іншого оцінити стан із дотриманням економічних нормативів, встановлених Національним Банком України на будь-який момент часу не тільки фахівцями управління ризиків та фінансового аналізу, а й підрозділів фронт-офісу Банку, що генерують відповідні ризики.
На періодичній основі відповідно до затвердженого Порядку здійснюється кількісна оцінка ризиків шляхом проведення стрес-тестування Банку.

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

Статутний капітал Банку

Протягом звітного 2013 року зареєстровано збільшення статутного капіталу Банку на 83 млн. грн. до розміру 350 млн. грн.

15 березня 2013 року єдиним акціонером Банку прийнято рішення про здійснення закритого (приватного) розміщення акцій Банку. Форма випуску: іменні. Тип акцій: прості. Привілейовані акції не випускались. Форма існування: бездокументарна.

Загальна номінальна вартість акцій, що розміщувалась, складає 31,086 % до розміру статутного капіталу Банку на дату прийняття рішення про розміщення додаткових акцій.

Метою розміщення акцій було підвищення платоспроможності та надійності банківської установи, подальше розширення переліку операцій, що має право здійснювати Банк для отримання можливості надання більш широкого спектру послуг клієнтам Банку та розширення власних операцій Банку. Напрямами використання отриманих коштів є розміщення кредитів на міжбанківському ринку, серед фізичних осіб та суб'єктів господарювання, а також покращення матеріально-технічної бази діяльності Банку, в тому числі шляхом придбання приміщення, яке забезпечує технологічне здійснення банківських функцій.

Починаючи з 2011 року Акціонер Банку щорічно збільшує статутний капітал Банку. Так, в 2011 році статутний капітал було збільшено більше ніж в двічі – на 110 млн. грн., в 2012 році – на 82 млн. грн. і в звітному році – на 83 млн. грн., всього за період володіння банком, пан Іщенко В.А. вніс в статутний капітал Банку 275 млн. грн., збільшив його з моменту придбання 4,7 рази.

Платоспроможність Банку

Платоспроможність – спроможність Банку виконати законні вимоги кредиторів.

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

Платоспроможність відображає здатність банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, які виникли в процесі банківської діяльності. Рівень платоспроможності визначається рівнем нормативів капіталу, що встановлені НБУ, а саме: норматив мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1), норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2), норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) та норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до зобов'язань (Н3-1). Норматив Н3-1 був введений Національним банком України у 2013 році для вдосконалення контролю платоспроможності банків та відображає достатність власних коштів банку для виконання зобов'язань перед вкладниками та кредиторами.

Поряд з показниками нормативів капіталу, для досягнення високого рівня платоспроможності банк повинен виконувати нормативи ліквідності. Ліквідність забезпечується здатністю банку своєчасно виконувати свої зобов'язання, що визначається збалансованістю між строками та сумами погашення розміщених активів та строками та сумами виконання взятих на себе зобов'язань. Банк здійснює контроль миттєвої, поточної та короткострокової здатності виконувати власні зобов'язання.

Протягом 2013 року Банк дотримувався нормативів капіталу, ліквідності та інших обов'язкових нормативів, які встановлені Національним банком України.

Станом на 31 грудня 2013 року (кінець дня) нормативи діяльності Банку, що характеризують його платоспроможність, мають наступні значення:

- норматив адекватності регулятивного капіталу (не менше 10%) – 11,69% (станом на 31 грудня 2012 року (кінець дня) – 10,90%);
- норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (не менше 9%) – 10,04% (станом на 31 грудня 2012 року (кінець дня)– 27,15%);
- норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до зобов'язань (не менше 10%) – 11,28% (станом на 31 грудня 2012 року (кінець дня) не контролювався);

- норматив миттєвої ліквідності (не менше 20%) – 20,51% (станом на 31 грудня 2012 року (кінець дня) – 259,09%);
- норматив поточної ліквідності (не менше 40%) –84,82% (станом на 31 грудня 2012 року (кінець дня) – 87,83%);
- норматив короткострокової ліквідності (не менше 60%) – 72,57% (станом на 31 грудня 2012 року (кінець дня) – 90,35%).

Показники платоспроможності та ліквідності у 2013 році перевищували нормативні значення та складали :

Дата	Н2 норматив адекватності регулятивного капіталу (не менше 10%)	Н3 норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (не менше 9%)	Н3-1 норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до зобов'язань (не менше 10%)	Н4 норматив миттєвої ліквідності (не менше 20%)	Н5 норматив миттєвої ліквідності (не менше 40%)	Н6 норматив миттєвої ліквідності (не менше 60%)
01.02.2013	11,16	16,01	18,20	132,45	82,08	100,30
01.03.2013	10,55	11,42	13,12	49,44	146,75	148,24
01.04.2013	11,03	10,01	11,33	20,68	159,55	146,07
01.05.2013	10,67	9,89	11,13	23,94	94,45	106,77
01.06.2013	14,06	9,99	11,27	22,04	94,25	103,73
01.07.2013	14,10	10,12	11,46	20,69	67,92	66,50
01.08.2013	16,35	9,75	10,96	20,17	137,32	105,83
01.09.2013	14,28	10,45	11,85	20,61	121,54	98,76
01.10.2013	14,62	10,66	12,13	22,58	130,56	100,40
01.11.2013	12,71	10,69	12,15	51,79	141,55	90,37
01.12.2013	10,91	9,98	11,18	117,19	399,44	131,88
01.01.2014	11,69	10,04	11,28	20,51	84,82	72,57

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

Припинення окремих видів банківських операцій.

Протягом звітного 2013 року припинення будь-яких видів банківських операцій не проводилось. Обмеження щодо володіння активами немає.

Участь Банку у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб

Станом на 31.12.2013 року (кінець дня) Банк має статус учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво № 201, дата реєстрації 27 листопада 2008року, реєстраційний № 210).

Корпоративне управління

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

Органами управління Банку згідно зі Статутом є:

- Загальні збори акціонерів Банку;
- Спостережна рада Банку;
- Правління Банку.

Органами контролю є Ревізійна комісія Банку та Служба внутрішнього аудиту.

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

Ревізійна комісія Банку.

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

Члени Ревізійної комісії обираються шляхом кумулятивного голосування з числа фізичних осіб, які мають цивільну дієздатність. Ревізійна комісія обирається на п’ять років. Повноваження попереднього складу Ревізійної комісії діють до затвердження нового складу Ревізійної комісії, незалежно від закінчення п’ятирічного строку. В разі вибуття членів Ревізійної комісії до закінчення строку повноважень, на найближчих зборах акціонерів обирається необхідна кількість членів Ревізійної комісії.

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

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

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

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

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

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

Внутрішній аудит Банку.

Органом оперативного контролю Спостережної ради Банку є служба внутрішнього аудиту.

Служба внутрішнього аудиту виконує такі функції:

- наглядає за поточною діяльністю Банку;

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

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

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

Кандидатура керівника служби внутрішнього аудиту погоджується з Національним банком України.

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

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

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

Вищим органом управління Банку згідно зі Статутом Банку є Загальні збори акціонерів Банку.

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

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

- повноваження Загальних зборів Банку, передбачені чинним законодавством, Статутом, а також внутрішніми документами Банку, здійснюються акціонером одноосібно;
- рішення акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів (а також з питань, що віднесені до компетенції інших органів управління, однак в силу цього Статуту можуть прийматись Загальними зборами), оформляється ним письмово у формі наказу акціонера та засвідчується печаткою Банку;
- обрання персонального складу Спостережної ради, Ревізійної комісії (в разі їх створення) здійснюються без застосування кумулятивного голосування.

Протягом 2013 року та станом на 31.12.2013р. (кінець дня) 100 % акцій Банку належать одній фізичній особі. У зв’язку з чим у звітному періоді в Банку рішення вищого органу управління приймались без процедури попереднього скликання Загальних зборів, шляхом видання рішення Акціонера.

Спостережна рада – це колегіальний орган управління Банку, який здійснює захист прав акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом Банку та законодавством, контролює та регулює діяльність Правління. Рішення Спостережної ради Банку обов`язкові для Правління Банку.

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

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

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

У разі неможливості виконання Головою Спостережної ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Спостережної ради за її рішенням.

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

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

Відповідно до п. 8.2. Статуту Банку Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку, незалежно від компетенції інших органів управління Банку. На підставі даної норми Статуту, а також, враховуючи структуру власності Банку, протягом 2013 року більшість рішень, що відноситься до компетенції Спостережної ради Банку, приймалось Акціонером.

До виключної компетенції Спостережної ради належить:

- затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку, крім тих, що відносяться до виключної компетенції Загальних зборів, або Статутом Банку віднесені до компетенції Правління або Голови Правління;
- підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів відповідно до статуту та у випадках, встановлених в законі;
- прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;
- прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;
- прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законом;
- обрання та припинення повноважень голови і членів Правління;
- затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди;
- прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку, крім тих, що обираються (призначаються) Загальними зборами або Правлінням;
- обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, коли реєстраційну комісію обирають акціонери, на підставах та в порядку, визначеному Статутом Банку та законодавством;

- обрання аудиторської фірми (аудитора) Банку та визначення умов договору, що укладатиметься з нею, розгляд її висновку та підготовка рекомендації Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;
- визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством;
- визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів та мають право на участь у загальних зборах;
- вирішення питань про заснування інших юридичних осіб, прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, відокремлених підрозділів, затвердження їх статутів і положень;
- прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадках, передбачених частиною першою статті 70 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- надсилання в порядку, передбаченому статтею 65 Закону України «Про акціонерні товариства», пропозицій акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій відповідно до статей 64 і 65 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- прийняття рішення про вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, крім випадків, коли таке рішення відноситься до компетенції Загальних зборів;
- вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Спостережної ради згідно із законодавством або Статутом Банку.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Порядок скликання та проведення засідань Правління встановлюється Положенням про Правління Банку.

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

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

Члени Спостережної ради мають право бути присутніми на засіданнях Правління.

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

До компетенції Правління Банку належить:

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

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

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

Голова Правління:

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

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

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

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

Підставами для припинення повноважень Голови та членів Правління є:

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

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

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

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

Кредитний комітет.

Склад Комітету

До складу Кредитного комітету входять Голова і члени Кредитного комітету.

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

Членами Кредитного комітету за посадою є:

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

Функції Комітету:

- Приймає рішення про доцільність впровадження і розроблення окремих видів і форм кредитних продуктів.
- Приймає рішення:
  - ✓ про щомісячну оцінку якості активів Банку;
  - ✓ про підготовку пропозицій щодо формування резервів на покриття можливих збитків від знецінення активів Банку;
  - ✓ про надання контрагентам кредитних продуктів та про істотні умови всіх кредитних договорів, що будуть укладені з контрагентами;
  - ✓ про зміну істотних умов кредитних договорів або хоча б однієї з них;
  - ✓ про затвердження розміру резерву для компенсації можливих втрат по кредитних операціях Банку;
  - ✓ про затвердження розміру резерву для компенсації можливих втрат по операціях Банку з цінними паперами;
  - ✓ про затвердження розміру резерву для компенсації можливих втрат по дебіторській заборгованості Банку;
  - ✓ про затвердження розміру резерву для компенсації можливих втрат по міжбанківських кредитах Банку;
  - ✓ про затвердження розміру резерву для компенсації можливих витрат під прострочені та сумнівні щодо отримання нараховані доходи.
- Приймає рішення про доцільність списання безнадійної заборгованості за рахунок сформованого резерву та клопоче перед Правлінням Банку щодо прийняття та затвердження відповідного рішення.

- У разі, якщо відповідно до вимог чинного законодавства рішення щодо проведення кредитної операції з контрагентом приймається Загальними зборами акціонерів, або Спостережною радою, або Правлінням Банку, то Кредитний комітет після розгляду цього питання на засіданні та прийняття попереднього позитивного рішення ініціює перед вищезазначеними органами управління Банку питання щодо ухвалення рішення про здійснення відповідної кредитної операції. Остаточне рішення щодо проведення кредитної операції ухвалюють органи управління Банку шляхом погодження/затвердження попереднього рішення Кредитного комітету або відмови у погодженні/затвердження цього рішення.
- Кредитний комітет ініціює розгляд Спостережного радою Банку питання щодо ухвалення рішення про здійснення кредитної операції у випадку, якщо:
  - ✓ ринкова вартість кредитного продукту становить від 10 до 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку. У разі не прийняття Спостережною радою Банку рішення про здійснення такої кредитної операції питання про її здійснення може виноситися на розгляд Загальних зборів акціонерів Банку (або на розгляд єдиного акціонера на період, коли Банк складається з однієї особи).

    Якщо ринкова вартість Кредитного продукту перевищує 25% вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності, рішення про здійснення кредитної операції приймається Загальними зборами акціонерів Банку або єдиним акціонером у період, коли акціонером Банку є одна особа.
- Кредитний комітет ініціює розгляд Правлінням та/або Спостережного радою Банку питання щодо ухвалення рішення про здійснення кредитної операції у наступних випадках:
  - ✓ проведення кредитних операцій з інсайдерами на більш сприятливих умовах, ніж з іншими контрагентами (у тому числі кредитних операцій, які передбачають нарахування відсотків і комісійних на здійснення банківських операцій, які менші, ніж звичайні);
  - ✓ проведення кредитних операцій з одним контрагентом банку у розмірі, що перевищує 25% регулятивного капіталу Банку;
  - ✓ необхідності затвердження Правлінням або Спостережною радою Банку висновку Кредитного комітету про надання великого кредиту контрагенту або групі пов'язаних контрагентів.
- Кредитний комітет клопоче перед Правлінням щодо винесення питання на розгляд Спостережної ради для прийняття рішення щодо здійснення кредитної операції, яка відповідно до вимог статті 71 Закону України «Про акціонерні товариства» вважається правочином, щодо вчинення якого є заінтересованість у Контрагента.

  Якщо Спостережна рада у встановлений строк не прийняла рішення про вчинення чи відмову від вчинення кредитної операції, щодо якої є заінтересованість, або у разі, якщо у вчиненні Кредитної операції є заінтересованість у більшості членів Спостережної ради, це питання виноситься на розгляд Загальних зборів акціонерів або єдиного акціонера Банку у період, коли акціонером Банку є одна особа, з метою прийняття відповідного рішення.
- Забезпечує контроль за дотриманням структурними підрозділами Банку кредитної політики, виконанням рішень Кредитного комітету.
- Кредитний комітет приймає рішення щодо встановлення процентних ставок за користування кредитним продуктом та тарифів за обслуговування в межах, затверджених Комітетом з управління активами та пасивами та Тарифним комітетом відповідно на момент прийняття рішення щодо надання кредитного продукту.
- Кредитний комітет може виносити пропозиції на розгляд Комітету з управління активами та пасивами Банку, Тарифного комітету Банку щодо встановлення індивідуальних тарифів та ставок по окремих кредитних операціях, в залежності від загальної прибутковості обслуговування конкретного контрагента.

  <u>Кредитний комітет має право:</u>

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

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

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

Комітет з управління активами та пасивами.

Склад Комітету.

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

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

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

Функції Комітету.

Для вирішення поставлених завдань Комітет виконує наступні функції:

1. Щодо управління активами та пасивами:
   - 1.1 розподіл ресурсів за видами активних операцій;
   - 1.2 визначення прибутковості за окремими видами активних операцій;
   - 1.3 визначення собівартості операцій (з урахуванням технологій їх здійснення), бюджету підрозділів та вартості використаних ресурсів і встановлення мінімального рівня прибутковості операцій;
   - 1.4 встановлення наступних лімітів прибутковості:
     - ✓ максимальні ставки залучення за видами (термінами, сумами) ресурсів;
     - ✓ мінімальні ставки розміщення за видами (термінами, сумами) ресурсів;
     - ✓ мінімально допустимий розмір спреду та маржі при здійсненні угод.
   - 1.5 встановлення наступних лімітів структури балансу:
     - ✓ питома вага кожної групи активів (пасивів) у загальних активах (пасивах);
     - ✓ відношення окремих статей активів (пасивів) до капіталу Банку та інше.

2. Щодо управління фінансовими ризиками:
   2.1 аналіз ризиків, які виникають в процесі реалізації політики управління активами і пасивами;
   2.2 моніторинг збалансованості активів та пасивів за строками;
   2.3 прийняття управлінських рішень щодо управління фінансовими ризиками;
   2.4 встановлення лімітів і нормативів ризику ліквідності;
   2.5 встановлення лімітів і нормативів кредитного ризику та інших ризиків.
   2.6 прийняття рішень у разі необхідності перевищення (порушення) внутрішніх лімітів та нормативів.

Члени Комітету несуть персональну відповідальність за прийняті рішення згідно з чинним законодавством України.

Тарифний комітет.

Склад Комітету.

До складу Тарифного комітету входять Голова і члени Тарифного Комітету.

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

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

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

Функції Комітету:

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

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

Організаційна структура Банку

Станом на 31 грудня 2013 року Банк складається з Головного офісу та 2 відділень.

У структурі Головного офісу налічується 20 самостійних управлінь та відділів.

Голова Правління здійснює загальне керівництво підрозділами адміністративно-правового блоку:

- управління фінансового моніторингу;
- управління безпеки;
- юридичне управління;
- управління ризиків та фінансового аналізу;
- управління справами.

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

Заступник Голови Правління здійснює загальне керівництво:

- кредитним управлінням;
- операційно-розрахунковим управлінням;
- управлінням розвитку бізнесу;
- управлінням карткового бізнесу;
- управлінням інформаційних технологій;
- відділом інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- західним регіональним управлінням;
- відділеннями.

Директор казначейства здійснює загальне керівництво:

- управлінням інвестиційного бізнесу;
- управлінням казначейських операцій.

Головному бухгалтеру підпорядковуються:

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

Станом на 31.12.2013р. облікова чисельність штатних працівників Банку (включаючи відділення) складала 84 особи.

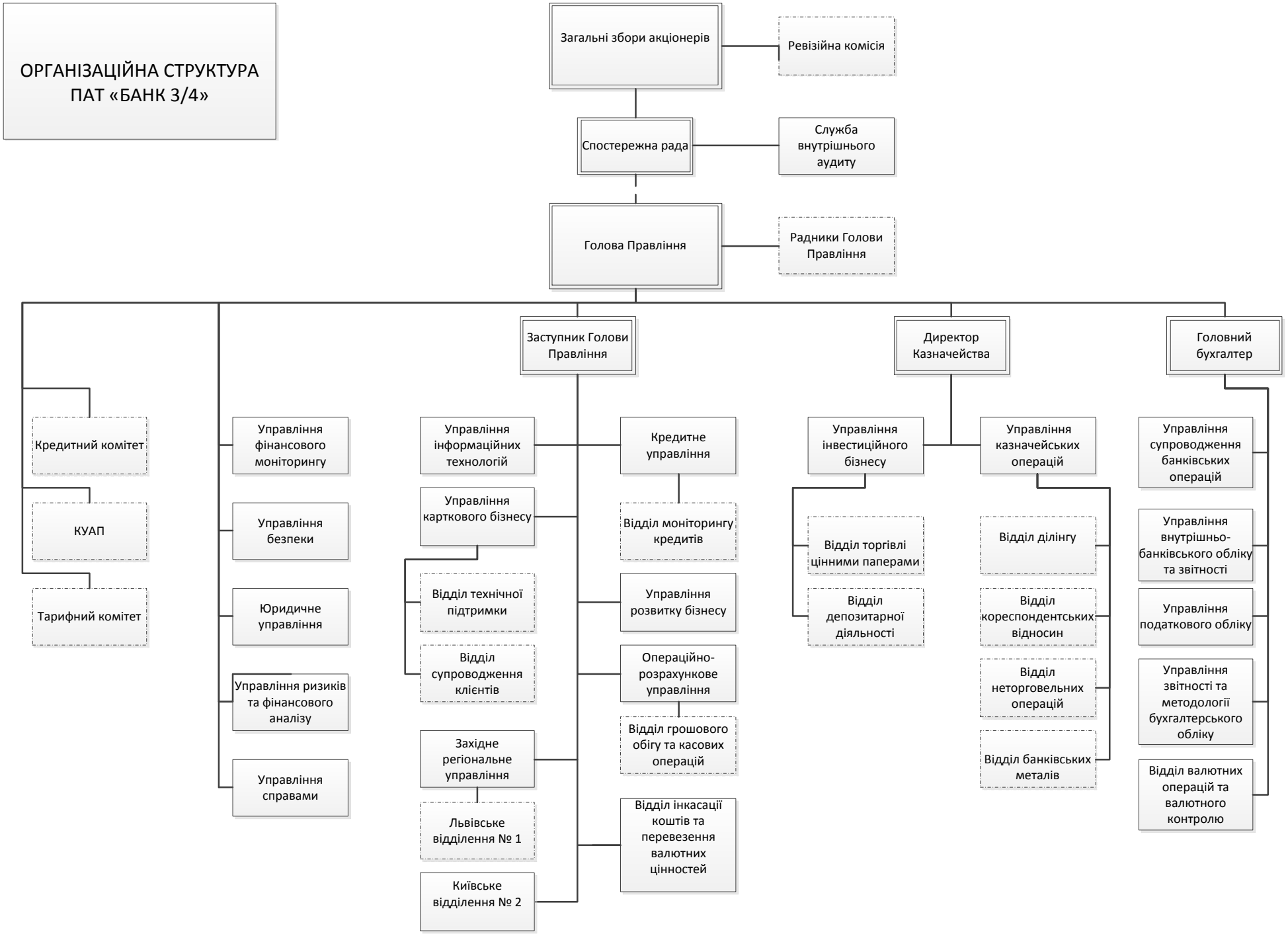
69 працівників (82,14%) Банку мають повну вищу освіту, 4 працівників (7,76%) – базову вищу та неповну вищу освіту, 11 працівників (13,10%) - середню та професійно-технічну освіту.

Розподіл за віковими групами працівників наступний:

- до 25 років – 7;
- від 26 до 35 років – 26;
- від 36 до 50 років – 34;
- старше 50 років – 17.

Схематичне зображення організаційної структури Банку станом на кінець дня 31 грудня 2013 року:

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА ПАТ «БАНК 3/4»



Зміни у складі органів управління Банку

Зміни Голови та членів Спостережної ради, Голови Правління та Головного бухгалтера Банку протягом звітного 2013 року не відбувалось.

Склад Правління Банку станом на 31.12.2013 року (кінець дня):

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

Істотна участь та частка керівництва в акціях Банку

Протягом 2013 року зміни у складі акціонерів Банку не відбувалися. Станом на 31 грудня 2013 року (кінець дня) ***істотну участь*** у Банку має фізична особа – громадянин України Іщенко Вадим Андрійович, частка якого складає 100% статутного капіталу Банку.

Іщенко В.А. є Головою Правління Банку.

Станом на 31 грудня 2013 року (кінець дня) частка керівництва в акціях Банку становить:

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

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

На протязі поточного року економіка України продовжувала зазнавати впливу ринкових коливань та зниження темпів економічного зростання в світовій економіці. Світова фінансова криза, політичні та економічні кризові явища призвели до нестабільності на ринку капіталу, погіршення ліквідності, в тому числі в банківському секторі, посиленню вимог до умов кредитування, обмеження на міжбанківському валютному ринку та, як наслідок, до низки банкрутств і поглинань у банківському секторі України.

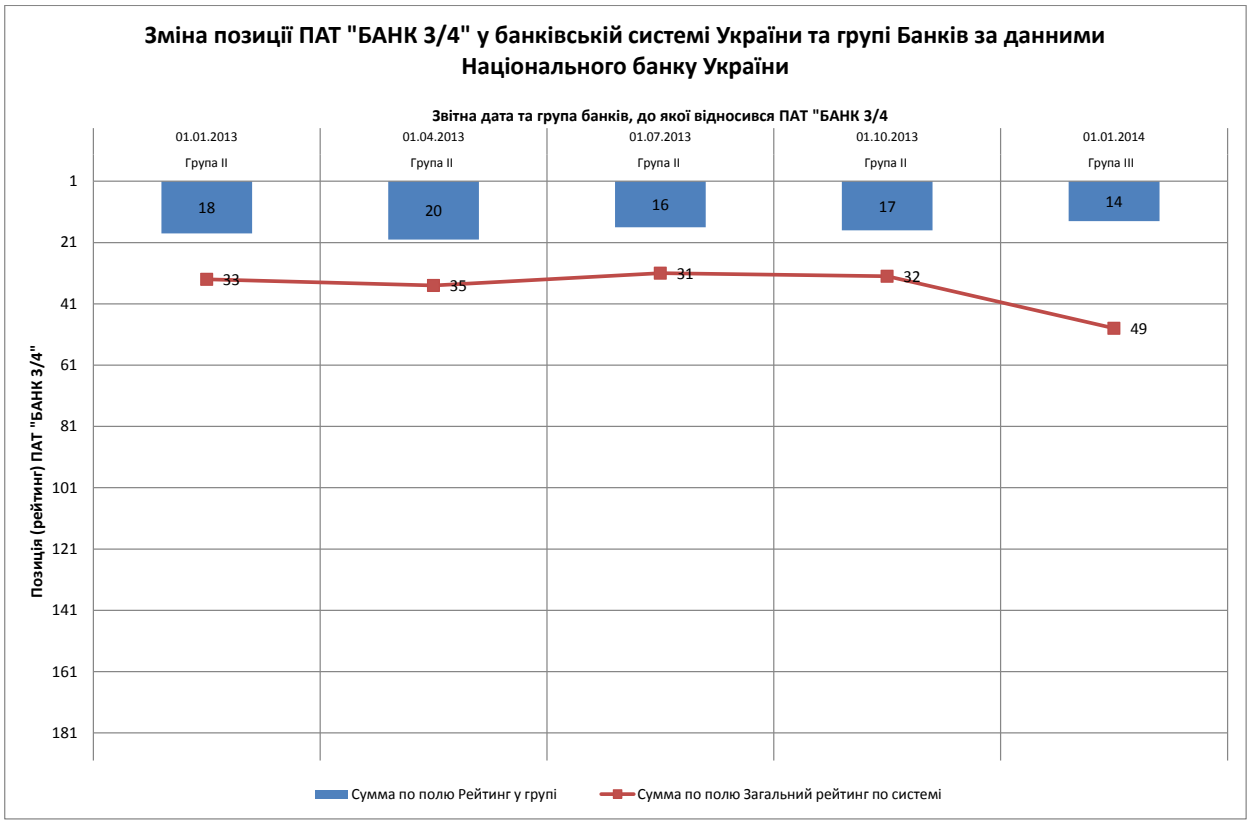
Станом на 01.01.2014 року обсяг активів банківської системи становив 1 278,1 млрд. грн., приріст з початку року склав 150,9 млрд. грн. або 13,4%. В основному, він відбувся за рахунок зростання обсягів кредитів, що надані суб'єктам господарювання які збільшились порівняно із відповідними обсягами на 01.01.2013 р. на 89,6 млрд. грн., або на 14,7%. та вкладень в цінні папери, приріст за рік яких становить 41,9 млрд. грн., або 43,5%.

За 2013 рік зобов'язання банків зросли на 127,6 млрд. грн. і на 01.01.2014 року становили 1 085,5 млрд. грн. Зростання зобов'язань в основному відбулося за рахунок зростання обсягів коштів фізичних осіб, яке склало 69,7 млрд. грн. або 19,2%.

Власний капітал банківської системи України зріс на 23,3 млрд. грн. і станом на 01.01.2014 року становив 192,6 млрд. грн. В тому числі за рахунок збільшення обсягу статутного капіталу банків з початку року на 10,0 млрд. грн. (або на 5,7 %), який в свою чергу склав 185,2 млрд. грн.

За 2013 рік, результат діяльності банків мав позитивне значення 1,4 млрд. грн.

Згідно Рішення Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків від 20.12.2013 № 975 «Про розподіл банків на групи за розміром активів», ПАТ «БАНК 3/4» віднесено до ІІІ групи банків, проти ІІ групи у попередньому звітному році. Це відбулося за рахунок підвищення межі мінімального розміру активів для входження в ІІ групу.



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

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

Показник	Сума, млн. грн.		Місце у банківській системі		Питома вага у загальному обсязі, у %	
	Станом на 31.12.2013 (кінець дня)	Станом на 31.12.2012 (кінець дня)	Станом на 31.12.2013 (кінець дня)	Станом на 31.12.2012 (кінець дня)	Станом на 31.12.2013 (кінець дня)	Станом на 31.12.2012 (кінець дня)
Активи	4 287,6	5 183,4	39	29	0,42	0,59
Капітал	519,2	422,0	48	51	0,30	0,29
Кредитно-інвестиційний портфель	1 928,2	1 868,4	48	45	0,26	0,31
Кошти фізичних осіб	519,3	255,4	65	91	0,14	0,09
Кошти юридичних осіб	581,8	88,9	53	107	0,29	0,05
Фінансовий результат	2,3	4,4	62	51	0,03	0,00

Таблиця 2.2. Основні показники банків конкурентів

Банк	Активи (млн. грн.)	Балансовий капітал (млн. грн.)	Зобов'язання(млн. грн.)	Місце за розміром активів	
				за даними АУБ на 01.01.14	за розподілом НБУ від 20.12.13
ТЕРРА БАНК	4846,8	569,9	4276,9	33	45
ДІАМАНТБАНК	4780,6	279,5	4501,2	34	49

МІСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	4713,0	437,9	4275,1	35	47
СОЮЗ	4630,1	346,9	4283,2	36	41
РЕАЛ-БАНК	4469,3	1961,8	2507,5	37	44
КРЕДОБАНК	4381,9	642,9	3738,9	38	48
БАНК 3/4	**4287,6**	**521,4**	**3766,2**	**39**	**43**
КЛІРИНГОВИЙ ДІМ	3912,1	605,05	3307,1	40	56
АКТИВ-БАНК	3795,8	555,9	3239,9	41	51
НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ	3783,3	223,9	3559,4	42	57
УКРАЇНСЬКИЙ ПРОФЕСІЙНИЙ БАНК	3696,9	626,7	3070,3	43	53
ЕКСПОБАНК	3658,4	382,1	3276,3	44	55
БАНК ВОСТОК	3074,5	373,0	2701,5	45	67

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

Примітка 3.Основи подання фінансової звітності

Річну фінансову звітність складено згідно з вимогами міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, міжнародних стандартів фінансової звітності, Інструкції "Про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", затвердженої Постановою Правління НБУ 24.10.2011 № 373, облікової політики Банку та на підставі даних бухгалтерського обліку Банку за 2013 рік.

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

Міжнародні стандарти фінансової звітності	
МСФЗ 2	Платіж на основі акцій
МСФЗ 5	Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність
МСФЗ 7	Фінансові інструменти: розкриття інформації
МСФЗ 8	Операційні сегменти
МСФЗ 9	Фінансові інструменти
МСФЗ 13	Оцінка справедливої вартості
Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку	
МСБО 1	Подання фінансової звітності
МСБО 2	Запаси
МСБО 7	Звіт про рух грошових коштів
МСБО 8	Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки
МСБО 10	Події після звітного періоду
МСБО 12	Податки на прибуток
МСБО 16	Основні засоби
МСБО 17	Оренда
МСБО 18	Дохід
МСБО 19	Виплати працівникам
МСБО 21	Вплив змін валютних курсів
МСБО 23	Витрати на позики
МСБО 24	Розкриття інформації про зв'язані сторони
МСБО 27	Консолідована та окрема фінансова звітність
МСБО 29	Фінансова звітність в умовах гіперінфляції
МСБО 32	Фінансові інструменти: подання

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

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

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

Банк регулярно проводить аналіз кредитів та дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності. Виходячи з наявного досвіду, Банк використовує своє судження при оцінці збитків від зменшення корисності в ситуаціях, коли позичальник зазнає фінансових труднощів і відсутній достатній обсяг фактичних даних про аналогічних позичальників. Банк аналогічним чином оцінює зміни майбутніх грошових потоків на основі даних спостережень, що вказують на несприятливу зміну в статусі погашення зобов’язань позичальниками або зміну державних чи місцевих економічних умов, що співвідноситься з випадками невиконання зобов’язань за активами. Керівництво використовує оцінки, засновані на історичних даних про структуру збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й об’єктивних ознак зменшення корисності за групами кредитів і дебіторської заборгованості. Виходячи з наявного досвіду, Банк використовує своє професійне судження при коригуванні даних спостережень стосовно групи кредитів або дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин.

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

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

Датою переходу на МСФЗ є 1 січня 2011 року.

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

Міжнародні стандарти фінансової звітності	
МСФЗ 1	Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності
МСФЗ 3	Об'єднання бізнесу
МСФЗ 4	Страхові контракти
МСФЗ 6	Розвідка та оцінка запасів корисних копалин
МСФЗ 10	Консолідована фінансова звітність
МСФЗ 11	Спільна діяльність
МСФЗ 12	Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання
Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку	
МСБО 11	Будівельні контракти
МСБО 20	Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу
МСБО 26	Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення
МСБО 28	Інвестиції в асоційовані підприємства
МСБО 41	Сільське господарство
Тлумачення	
КТМФЗ 2	Частки учасників кооперативних суб'єктів господарювання та подібні інструменти
КТМФЗ 6	Зобов'язання, що виникають внаслідок участі у специфічному ринку - відходів електричного та електронного обладнання
КТМФЗ 7	Застосування методу перерахунку згідно з МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції"
КТМФЗ 15	Угоди про будівництво об'єктів нерухомості
КТМФЗ 16	Хеджування чистих інвестицій в закордонну господарську одиницю
КТМФЗ 17	Виплати негрошових активів власникам
ПКТ-7	Введення євро
ПКТ-10	Державна допомога: відсутність конкретного зв'язку з операційною діяльністю
ПКТ-29	Угоди про концесію послуг: розкриття інформації
ПКТ-31	Дохід: бартерні операції, пов'язані з рекламними послугами

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

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

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

Примітка 4. Принципи облікової політики

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

Протягом 2013 року облікова політика Банку суттєво не змінювалася. Вона складена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), чинного законодавства, згідно з правилами ведення бухгалтерського обліку, встановленими нормативно-правовими актами Національного банку України.

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

- *повне висвітлення* - усі операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- *превалювання сутності над формою* - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- *автономність* - активи та зобов'язання банку мають бути відокремлені від активів і зобов'язань власників цього банку та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не мають відображатися у фінансовій звітності банку;
- *безперервність* - оцінка активів та зобов'язань здійснюється, виходячи з припущення, що банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому. Якщо банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відображатися у фінансових звітах;
- *нарахування та відповідність доходів і витрат* - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів. Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами;
- *послідовність* - постійне (із року в рік) застосування банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами фінансової звітності, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;
- *історична (фактична) собівартість* - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватись у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.

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

зрозумілість інформації, що подається у фінансових звітах для користувачів;
доречність інформації, яка впливає на прийняття економічних рішень користувачів, дає змогу оцінити ними події чи скоригувати їх оцінки, зроблені в минулому;
суттєвість інформації, тобто її відсутність або викривлення, може вплинути на економічні рішення користувачів звітності;
достовірність інформації - це відсутність суттєвих помилок та упередженості і відображення дійсного стану справ;
правдивість подання інформації - це реальне відображення операцій та інших подій, результатом яких є зміна активів, зобов'язань або капіталу Банку на дату звітності;
нейтральність інформації - це відсутність в інформації упередженості;
зіставність інформації, тобто можливість порівнювати фінансові звіти за різні періоди для того, щоб визначати тенденції змін у фінансовому стані та результатах діяльності банку;
своєчасність інформації свідчить про те, що несвоєчасне подання фінансової звітності може призвести до втрати доречності та достовірності інформації.

4.1. Консолідована фінансова звітність

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

4.2. Основи оцінки складання фінансової звітності

Облікова політика Банку забезпечує дотримання основних принципів 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 2013 рік складено відповідно до вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24 листопада 2011 року № 373 (із змінами і доповненнями) у відповідності до МСФЗ. При підготовці фінансової звітності керівництво Банку формувало певні судження, оцінки та припущення, які дозволили розкрити інформацію у відповідності до вимог міжнародних стандартів формування фінансової звітності.

Під час складання фінансової звітності звітним періодом вважається календарний рік з 01.01.2013 до 31.12.2013 включно. Функціональною валютою і валютою подання фінансової звітності є гривня, округлена до тисяч.

Концептуальна основа бухгалтерського обліку банку:

Активи - це ресурси, що контролюються банком в результаті минулих подій, і від яких очікується надходження економічних вигод (отримання прибутку) в результаті їх використання.

Банк визнає активи в обліку та відображає в балансі у випадку, якщо виконуються наступні умови:

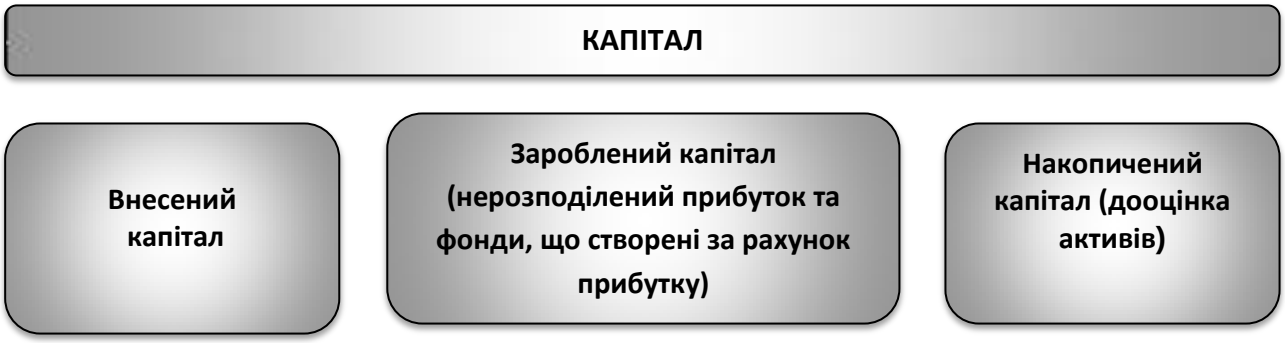
- ✓ існує ймовірність отримання в майбутньому економічних вигод;
- ✓ актив контролюється банком;
- ✓ вартість активу може бути достовірно оцінена.

Зобов'язання - це заборгованість, яка виникає в результаті минулих подій і погашення якої призведе до відтоку з банку ресурсів, що містять економічну вигоду.

Банк визнає зобов'язання в обліку та відображає в балансі, якщо виконуються наступні умови:

- ✓ в результаті погашення існуючого зобов'язання існує ймовірність відтоку у майбутньому ресурсів, що втілюють у собі економічні вигоди;
- ✓ сума погашення зобов'язання має достовірну оцінку.

Власний капітал - різниця між сукупними активами банку та його зобов'язаннями; представляє собою суму перевищення залишкової вартості активів над непогашеною заборгованістю.



Методи оцінки Банком фінансових інструментів базуються на головних принципах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Фінансові інструменти, в залежності від їх класифікації

відображаються за історичною (первісною) вартістю, справедливою вартістю або амортизованою собівартістю.

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

Справедлива вартість – 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 котировки є змога вільно і регулярно отримувати на біржі або від іншої організації і при цьому такі котирування є результатом дійсних і регулярних угод, які здійснюються на ринкових засадах. Приведення вартості активів до ринкової вартості здійснюється шляхом їх переоцінки. За справедливою вартістю Банк визнає цінні папери в портфелі на продаж.

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

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

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

4.3. Первісне визнання фінансових інструментів

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

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

Протягом звітного 2013 та попереднього 2012 років Банком проводилися операції з похідними фінансовими інструментами та торговими цінними паперами.

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

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

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

4.4. Знецінення фінансових активів

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

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

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

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

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

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

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

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

4.5.Припинення визнання фінансових інструментів

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

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

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

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

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

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

4.6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти представляють собою активи, які можуть бути легко конвертовані в грошові кошти в найкоротші терміни, і мають мінімальний ризик зміни вартості. Решта короткострокових міжбанківських кредитів та депозитів відображаються у складі кредитів банкам. Залишки грошових коштів та їх еквівалентів на початок та на кінець звітного періоду використовуються для підготовки Звіту про рух грошових коштів.

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

Станом на 31 грудня 2013 року (кінець дня) сума грошових коштів та їх еквівалентів складає 299 282 тис. грн.

4.7. Торгові цінні папери

У торговому портфелі обліковуються:

- боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що використовуються Банком для отримання прибутків у результаті короткотермінових коливань ціни або дилерської маржі та продажу в найближчий час;
- будь-які інші цінні папери, що визначаються Банком на етапі первісного визнання як такі, щодо яких банк має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (крім акцій, які не мають котирувальної ціни на активному ринку і справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити).

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

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання цінних паперів у торговий портфель визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів.

У разі зміни справедливої вартості здійснюється переоцінка цінних паперів. Результат переоцінки відображається в бухгалтерському обліку на дату балансу через рахунки прибутків/збитків на суму різниці між справедливою вартістю цінного папера і його балансовою вартістю в кореспонденції з рахунками переоцінки.

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

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

У звітному 2013 році Банк проводив операції з борговими цінними паперами у торговому портфелі, емітентами яких є банківські та небанківські фінансові організації. Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року цінні папери у торговому портфелі Банку відсутні.

4.8. Кредити та заборгованість клієнтів

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

Станом на 31 грудня 2013року (кінець дня) сума кредитів (за вирахуванням резервів під кредити) складає 301 134 тис. грн., що в порівнянні з минулим роком менша на 4 251 тис. грн. або на 1,4 %.

Сума сформованого резерву за наданими кредитами відображена у примітці 10 «Кредити та заборгованість клієнтів» та складає станом на 31 грудня 2013 року (кінець дня) 46 083 тис. грн.

В якості забезпечення кредиту може виступати застава, гарантія, порука чи договір страхування. Застава оформлюється договором застави відповідно до Закону України "Про заставу". Вартість майна та майнових прав позичальника, оформлених під заставу, визначається при кредитуванні за справедливою (ринковою) вартістю з урахуванням практичної складності реалізації майна у разі невиконання позичальником своїх зобов'язань. Застава обліковується у сумі, вказаній в договорі застави, за позабалансовими рахунками.

Протягом 2013 звітного року зобов'язання в частині акредитивів Банк на себе не брав.

4.9.Цінні папери в портфелі банку на продаж

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

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

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

На дату балансу цінні папери в портфелі на продаж відображаються:

- за справедливою вартістю;
- за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності – акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо;
- за найменшою з двох величин: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем – інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що переведені в портфель на продаж та утримуються для продажу протягом 12 місяців;
- за найменшою з двох величин: вартістю придбання (собівартістю) та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем – інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців.

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

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

У звітному 2013 році Банк проводив операції з облігаціями внутрішньої державної позики, емітованими Міністерством фінансів України. Зменшення корисності цих цінних паперів не відбувалося, тому резерв під цінні папери у портфелі на продаж станом на кінець дня 31 грудня 2013 року не формувався.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року Банк не має цінних паперів,наданих як застава за операціями РЕПО.

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

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

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

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

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

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

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року Банк не має в балансі цінних паперів із зобов'язанням зворотного їх викупу (продажу).

4.11. Цінні папери в портфелі банку до погашення

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

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

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

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

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

відшкодування за цінними паперами збільшується, то на відповідну суму в межах раніше сформованого резерву за цими цінними паперами зменшується сума сформованого резерву.

Протягом звітного 2013 року та попереднього 2012 років цінні папери у портфелі Банку до погашення не обліковувалися.

4.12. Інвестиції в асоційовані компанії

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року Банк не має інвестицій в асоційовані компанії.

4.13. Інвестиційна нерухомість

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

До інвестиційної нерухомості належать:

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

Критерії визнання на балансі банку інвестиційної нерухомості:

- якщо частка площі будівлі (частини будівлі), зайнятої власником, складає менше 10% від загальної площі будівлі (частини будівлі), що перебуває у власності банку або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду), то на балансі банку визнається 1 об’єкт інвестиційної нерухомості (виділення окремих часток – тих, що надані в оперативний лізинг (оренду) і тих, що зайняті власником – не виконується);
- якщо частка площі будівлі (частини будівлі), зайнятої власником, складає рівно 10% або більше 10% від загальної площі будівлі (частини будівлі), що перебуває у власності банку або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду), то на балансі банку визнаються окремі об’єкти, а саме:

✓ частка площі, зайнята власником, обліковується на рахунках обліку власних необоротних активів;
✓ частка площі, надана в оперативний лізинг (оренду), є інвестиційною нерухомістю і обліковується на рахунках обліку інвестиційної нерухомості, відкритих в розрізі об’єктів нерухомості, які надаються в лізинг (оренду), та орендарів.

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

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

Наприкінці 2013 року Банком була визначена справедлива вартість інвестиційної нерухомості через прибуток, що знайшло своє відображення шляхом збільшення її балансової вартості на 18 992 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2013 року (кінець дня) вартість нерухомості, класифікованої як інвестиційна, складає 24 622 тис. грн.

4.14. Гудвіл

Гудвіл – це перевищення вартості придбання над часткою покупця у справедливій вартості придбаних ідентифікованих активів, зобов'язань і непередбачених зобов'язань на дату придбання. Гудвіл первісно оцінюється за собівартістю. Після первісного визнання банк оцінює гудвіл, придбаний у результаті об'єднання бізнесу, за собівартістю мінус будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Гудвіл, придбаний у результаті об'єднання бізнесу, не підлягає амортизації.

Протягом звітного 2013 року Банк не виконував будь-яких операцій, що призвели б до виникнення гудвілу.

4.15. Основні засоби

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

Первісне визнання придбаних (створених) основних засобів здійснюється за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбанню (створенню), доставці та введенню в експлуатацію.

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

Амортизація основних засобів нараховується:

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

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

В фінансовому обліку використовуються наступні ставки амортизаційних відрахувань:

- поліпшення орендованих об'єктів – не більше строку оренди;
- будівлі службові -5%;
- транспортні засоби -20%;
- комп'ютерна мережа -10%;

- комп'ютерна та банківська техніка – від 20% до 50%;
- меблі та офісне обладнання – від 25% до 50%;
- інші основні засоби – 8,3%.

Норми амортизації основних засобів та строки їх корисного використання щорічно переглядаються Банком. У 2013 році вони також переглядалися на предмет їх адекватності в рамках здійснення щорічної інвентаризації. Зміни в розмірах норм амортизації у 2013р. не відбулось.

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

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

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

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

- *для об'єктів груп* "Земельні ділянки",*"Будинки, споруди та передавальні пристрої"* – накопичена амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. За цим методом переоцінена вартість об'єкта дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю. Норми амортизації підлягають перегляду.
- *для об'єктів інших груп* - накопичена амортизація перераховується пропорційно зміні балансової вартості необоротних активів таким чином, щоб після переоцінки балансова вартість об'єкту дорівнювала переоціненій вартості. Переоцінена вартість і сума зносу об'єкта основного засобу визначається множенням первісної вартості та суми зносу об'єкту основного засобу на індекс переоцінки. Індекс переоцінки визначається діленням справедливої вартості об'єкту, який переоцінюється на його залишкову вартість. При застосуванні такого методу норми амортизації не переглядаються.

В грудні 2013 року була проведена переоцінка власної нежитлової будівлі на підставі звіту незалежного професійного оцінювача Стеценко В.А. (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 11663/11 від 11.04.2011р., Свідоцтво про реєстрацію в Державному реєстрі оцінювачів № 2432 від 23.03.2005р.). Базою для визначення вартості нерухомості було взято ринкову вартість, тобто найбільш імовірну суму, за яку може бути здійснено перехід права власності на об'єкт нерухомості від відчужувача до набувача на дату оцінки після адекватного маркетингу за умови, що кожна із сторін діє зі знанням справи, економічно виважено і без примусу. Оцінка нерухомості проводилась з дотриманням принципів корисності, попиту і пропонування, заміщення, очікування, граничної продуктивності внеску, найбільш ефективного використання. Після аналізу усіх факторів і критеріїв, що впливають на вартість оцінюваного об'єкта, оцінювач прийшов до висновку, що теперішнє використання Банком оцінюваної нерухомості в якості нежитлового приміщення є найбільш ефективним використанням, таким, що забезпечує найвищий сукупний дохід у конкретний період часу при загальному характері споживчих переваг і існуючих юридичних, містобудівних, фізичних, фінансових і інших обмеженнях.

Під час здійснення оцінки використовувалися порівняльний та дохідний методичні підходи. Підхід з погляду доходу базується на принципі, що вартість нерухомості безпосередньо пов'язана з поточною вартістю всіх майбутніх чистих доходів, що принесе дана нерухомість. Порівняльний підхід базується на інформації про недавні угоди з аналогічними об'єктами на ринку та порівнянні оцінюваного об'єкта з аналогами. Вартість, визначена за порівняльним підходом, відповідає сформованій тенденції на ринку нерухомості. При визначені ринкової вартості, цей підхід дає результати, які максимально наближені до ринкових. Враховуючи вищенаведене, вартість об'єкта прийнята за порівняльним підходом. Оцінювач працював у припущенні, що всі необхідні юридичні документи (фінансового і технічного характеру), надані Банком, дійсні. Оцінювачем не було проведено спеціальної експертизи всіх наданих даних.

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

Протягом 2013 року знецінення (зменшення корисності) окремих об'єктів основних засобів не відбувалося.

Станом на 31 грудня 2013 року (на кінець дня) з об'єктів нерухомості Банк має у власності будівлю, розташовану за адресою м. Київ, вул. Фрунзе, б.25 та спеціалізований автомобіль для здійснення інкасацій.

4.16. Нематеріальні активи

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

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

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

Строк корисного використання нематеріальних активів Банку встановлюється відповідно до правовстановлюючого документа, а в разі відсутності документа - 5 років (річна норма амортизації - 20%). Якщо немає передбачуваного обмеження періоду, протягом якого такий актив буде, за очікуванням, забезпечувати надходження чистих грошових потоків, то Банк розглядає такий нематеріальний актив, як такий, що має невизначений строк корисного використання. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання не підлягають амортизації.

Норми амортизації нематеріальних активів та строки їх корисного використання протягом звітного 2013 року переглядалися в рамках здійснення щорічної інвентаризації, їх зміни не відбулось. Перегляд норм амортизації Банком проводиться щорічно до початку звітного року.

Зменшення корисності нематеріальних активів визнається Банком за умови зменшення їх ринкової вартості, зменшення економічної ефективності, тощо. Протягом 2013 року знецінення (зменшення корисності) нематеріальних активів не відбувалося.

Переоцінка нематеріальних активів у звітному 2013 році не відбувалась.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття відсутні.

4.20. Припинена діяльність

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

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

За критерієм визначення припиненої діяльності як компонент Банку, який було ліквідовано, в звітному 2013 році не було фактів припиненої діяльності.

4.21. Похідні фінансові інструменти

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

Первісна оцінка. Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Справедливою вартістю угоди вважається вартість укладання угоди (крім випадків якщо вартість укладеної угоди суттєво відрізняється від ринкової або аналогічної ціни подібного фінансового інструменту). Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами.

Подальша оцінка. На кожну наступну дату балансу після первісного визнання похідні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю без врахування будь-яких витрат на операції. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю. Якщо котирування ринкових цін на похідні фінансові інструменти є недоступним, то банк для визначення справедливої вартості застосовує метод посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту.

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

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

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

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

Протягом 2013 року Банк не використовував у роботі вбудовані похідні фінансові інструменти.

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

4.22. Залучені кошти

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

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

амортизованою собівартістю.

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

Боргові цінні папери, емітовані Банком. Первісно власні боргові цінні папери визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка. Боргові цінні папери Банку представлені у вигляді короткострокових ощадних депозитних сертифікатів на пред'явника, що номіновані в іноземній валюті.

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

4.23. Резерви за зобов`язаннями

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

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

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

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

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

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

4.24. Субординований борг

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

Субординований борг представляє собою звичайні не забезпечені банком боргові капітальні інструменти (складові елементи капіталу), які відповідно до договору не можуть бути взяті з банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. Сума субординованого боргу, уключеного до

капіталу, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору.

Субординований борг відноситься до категорії фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

Станом на 31 грудня 2013 року (кінець дня) коштів, залучених Банком на умовах субординованого боргу, немає.

4.25. Податок на прибуток

Відповідно до норм Податкового Кодексу України податок на прибуток сплачувався Банком у 2013 році у розмірі 19% від оподатковуваного прибутку Банка за основною діяльністю та у розмірі 10% від прибутку за операціями з торгівлі цінними паперами на відміну від 2012 року, у якому податок на прибуток сплачувався у розмірі 21% як від прибутку за основною діяльністю так і від прибутку за операціями з торгівлі цінними паперами.

Відмінність суми податку на прибуток, вирахуваного шляхом множення фінансового прибутку Банку на відповідну ставку з податку на прибуток Банку (19% або 10%) від суми податку на прибуток, розрахованого відповідно до вимог Податкового Кодексу України, пояснюється особливостями формування доходів та витрат Банку при розрахунку оподаткованого прибутку, а також формуванням відстрочених податкових 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 збігається з періодом, у якому ці статті включені для обчислення фінансового прибутку. Тимчасовими різницями, внаслідок яких виникають відстрочені податкові зобов’язання, є різниця між залишковою вартістю основних засобів у фінансовому обліку та їх залишковою вартістю за даними податкового обліку, очікуваний прибуток від операцій з цінними паперами, очікуваний прибуток від операцій з деривативами, тощо. Тимчасовими різницями, внаслідок яких виникають відстрочені податкові активи, є нараховані витрати по господарським операціям Банку, нараховане забезпечення для оплати відпусток, різниця між залишковою вартістю основних засобів у податковому обліку та їх залишковою вартістю за даними фінансового обліку тощо. Відстрочене податкове зобов’язання за тимчасовими різницями внаслідок дооцінки цінних паперів, що обліковуються в портфелі на продаж, та основних засобів відображено в капіталі Банку.

Розрахунок відстроченого податкового зобов’язання та відстроченого податкового активу наведено в примітці 28 «Витрати на податок на прибуток».

4.26. Статутний капітал та емісійний дохід

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

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

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

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

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

- станом на 31 грудня 2013 року (кінець дня) зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку складає 350 000 тис. грн., що перевищує мінімально встановлений розмір;
- статутний капітал Банку сплачений виключно грошовими внесками;
- джерела грошових коштів акціонера для оплати вартості акцій Банку підтверджені документально;
- власник акцій Банку має бездоганну ділову репутацію та отримав у встановленому порядку дозвіл Національного банку України на володіння істотною участю в Банку в розмірі, що складає 100% статутного капіталу Банку.

Емісійні різниці (емісійний дохід) – перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій (інших корпоративних прав), над їх номіналом або перевищення номіналу акцій (інших корпоративних прав) над вартістю їх викупу протягом 2013 не виникали.

Протягом звітного 2013 року оплата акцій Банку під час їх первинної емісії, здійснювалась акціонером за номінальною вартістю (0,10 грн. з 1 акцію). Фактів викупу власних акцій Банком, та, відповідно, наступного їх продажу, протягом звітного періоду не було.

4.27. Власні акції, викуплені в акціонерів

У звітному 2013 та попередньому 2012 році фактів викупу власних акцій Банку у акціонерів не було.

4.28. Визнання доходів і витрат

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

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

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

Процентні доходи та витрати за фінансовими інструментами нараховуються щоденно в розмірі, передбаченому відповідними договорами. Нарахування процентів здійснюється на фактичну заборгованість із використанням методів визначення кількості днів користування «факт/факт», «факт/360», «30/360». Для розрахунку процентних доходів (витрат) банк використовує метод

“факт/факт” (фактична кількість днів у місяці та році). Нарахування доходів і витрат за договорами за міжбанківськими операціями (в т.ч. за кореспондентськими відносинами банківських установ), здійснюється на умовах, зазначених в договорах.

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

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

4.29. Переоцінка іноземної валюти

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

	31.12.2013	**31.12.2012**
100 доларів США	799,3000 грн.	799,3000 грн.
100 євро	1104,1530 грн.	1053,7172 грн.
100 швейцарських франків	902,5282 грн.	872,2824 грн.
100 англійських фунтів стерлінгів	1319,7311 грн.	1289,8185 грн.
10 російських рублів	2,4497 грн.	2,6316 грн.
10 білоруських рублів	0,0084 грн.	0,0093 грн.
100 польських злотих	265,9648 грн.	258,2071 грн.
10 унцій золота	96655,35 грн.	132583,89 грн.

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

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

У “Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)” доходи і витрати нараховані/отримані в іноземній валюті відображені за офіційним курсом, встановленим Національним банком України на дату їх нарахування або отримання/сплати.
Результат за операціями купівлі - продажу іноземної валюти розраховується на момент здійснення операції та відображений за статтею «Результат від торгівлі іноземною валютою» у «Звіті про фінансові результати».

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

Мінімізація валютних ризиків у Банку здійснюється через впровадження певних обмежень (лімітів) та процедур щодо операцій з іноземною валютою та банківськими металами за рахунок Банку, що дозволяє ефективно управляти відкритою валютною позицією Банку. Найбільш важливим для Банку є ризик коливань курсу гривні відносно долару США та євро.
У Банку здійснюється постійний моніторинг основних макроекономічних показників та інших індикаторів фінансового ринку, їх аналіз та оцінка основних тенденцій змін цих показників. Аналіз, що проводиться, дозволяє робити прогнози щодо динаміки змін курсів іноземних валют, та є суттєвим важелем у прийняті рішень щодо управління валютною позицією. Впроваджені механізми дозволяють Банку ефективно керувати валютним ризиком та уникати збитків внаслідок цього ризику.

4.30. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

В звіті про фінансовий стан (статті «Інші фінансові активи» та «Інші фінансові зобов'язання») станом на 31 грудня 2013 року (кінець дня) Банком згорнуто активи та зобов'язання за операціями з похідними фінансовими інструментами (валютними СВОПами). Сума активу за даними операціями становить 1 870 488 тис. грн., сума зобов'язання – 1 851 116 тис. грн. Різниця між сумою активу щодо отримання та зобов'язання щодо відсилання є справедлива вартість цих фінансових інструментів, яка на звітну дату становить 19 372 тис. грн.

Крім цього, станом на кінець дня 31 грудня 2013 року Банком згорнуто активи та зобов'язання за наданими/отриманими міжбанківськими кредитами/депозитами, які обліковуються згідно вимог Національного банку України як похідні фінансові інструменти. Сума активу за даними операціями становить 135 123,6 тис. грн., сума зобов'язання - 135 655,3 тис. грн. Справедлива вартість цих фінансових інструментів на звітну дату становить 531,7 тис. грн.

4.31. Інформація за операційними сегментами

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

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

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

Банк визнає наступні звітні сегменти:

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

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

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

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

Протягом звітного 2013 року виділення, об'єднання сегментів, зміни облікової політики щодо сегментів не проводилося. В 2013 році розподілення за сегментами в звітності відбувалось аналогічно розподіленню 2012 року.

Інформація за сегментами наведена у примітці 31.

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

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

Протягом звітного 2013 року змін в принципах Облікової політики та методах оцінки статей балансу, які б вплинули на фінансові результати діяльності Банку, не було. Суттєві помилки минулих періодів у статтях фінансової звітності не виявлені, тому Банк повторний перерахунок та оприлюднення звітності не здійснював.

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

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

Збитки від зменшення корисності
Керівництво Банку оцінює зменшення корисності шляхом оцінки ймовірності погашення кредитів (позик) на основі аналізу окремих позичальників по кредитам, які є значними самі по собі, а також у сукупності за кредитами, які є незначними і які мають подібні умови та характеристики ризику. Фактори, що беруться до уваги при оцінці окремих кредитів, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність погашення і заставу, якщо така існує. Для визначення суми зменшення корисності керівництво проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми заборгованості та процентів і надходження від реалізації застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням початкової процентної ставки за кредитом. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості і процентів залежать від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнятися від оцінок керівництва. Фактори, що беруться до уваги при оцінці зменшення корисності кредитів, що оцінюються у сукупності, включають історичний

досвід понесення збитків від кредитування, процент простроченої заборгованості у кредитному портфелі та загальні економічні умови.

Справедлива вартість фінансових інструментів
Принципи оцінки за справедливою вартістю наведені в примітці 35.

Первісне визнання операцій з пов'язаними особами
В ході своєї звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними особами. У відповідності до МСБО 39, фінансові інструменти повинні спочатку відображатись за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку для таких операцій для того, щоб визначити, чи проводились операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Основою для судження є ціноутворення на аналогічні види операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами відображені в примітці 37.

Принцип безперервності діяльності
Керівництво підготувало дану фінансову звітність на основі принципу безперервності діяльності.

Примітка 5. Перехід на нові переглянуті стандарти

Фінансова звітність Банку за 2013 рік (за станом на кінець дня 31.12.2013) складена на основі міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) з урахуванням вимог «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», що затверджена Постановою Національного банку України № 373 від 24.10.2011 (із змінами та доповненнями). Датою переходу на МСФЗ є 1 січня 2011 року.

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

Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2014 року і пізніше.

Зміни до керівництва із застосування МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», роз'яснюють деякі вимоги до згортання фінансових активів і фінансових зобов'язань у звіті про фінансовий стан. Зміни до МСФЗ 32 застосовуються до річних періодів, що починаються з 1 січня 2014 року з ретроспективним застосуванням. Поправки роз'яснюють, що право згортання повинно існувати на теперішній момент, тобто не повинно залежати від майбутніх подій. Воно також повинно бути юридично дійсним для всіх контрагентів в ході звичайної діяльності, а також у випадку невиконання зобов'язань, неплатоспроможності або банкрутства. Зміни також роз'яснюють, що механізми валових розрахунків з можливістю виключити кредитний ризик і ризик ліквідності, та обробляти дебіторську і кредиторську заборгованість в рамках єдиного процесу розрахунків – фактично еквівалентні згортанню, тобто вони задовольняють критерію МСБО 32.

Зміни до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання» та МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» обов'язкові до застосування для років, що починаються 1 січня 2014 року.

Зміни до МСФЗ 10 звільняють інвестиційні компанії від консолідації дочірніх компаній. При цьому, інвестиційні компанії зобов'язані оцінювати частку участі в дочірніх компаніях за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Виняток не застосовується до тих

дочірніх компаній, які надають послуги, пов'язані з інвестиційною діяльністю інвестиційної компанії. Компанія вважається інвестиційною, якщо вона відповідає низці критеріїв:

- отримує кошти від одного або більше інвесторів з метою надання їм професійних послуг з управління інвестиціями;
- надає інвесторам запевнення, що метою її бізнесу є виключно вкладення коштів для приросту капіталу, отримання інвестиційного доходу або і того й іншого;
- оцінює результати практично всіх інвестицій за справедливою вартістю.

Поправки до МСФЗ 12 та МСБО 27 передбачають додаткові розкриття, обов'язкові для інвестиційних компаній. Поправки застосовуються ретроспективно, але з урахуванням спеціальних перехідних вимог.

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

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

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

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

Зміни до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» обов'язкові до застосування для періодів, починаючи з 1 січня 2014 року. Зміни уточнюють, що в разі новації похідного фінансового інструменту хеджування, за умови виконання певних критеріїв немає необхідності припиняти облік хеджування.

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

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

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

стандартів, в цілому, не матиме суттєвий вплив на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

В даний час можливий вплив від застосування нових стандартів, тлумачень та змін до чинних стандартів і їх актуальність та вплив на облікову політику в майбутньому. Однак, в найближчий час ці стандарти не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

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

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	156 181	13 172
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	2 589	29 132
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	140 512	479 455
3.1	України	139 908	472 211
3.2	інших країн	604	7 244
4	**Усього грошових коштів та їх еквівалентів**	**299 282**	**521 759**

Станом на 31 грудня 2013 року (кінець дня) в складі статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» відображено 40 тис. грн. нарахованих та не отриманих доходів, строк сплати яких не настав. Станом на попередню звітну дату 31 грудня 2012 року (кінець дня) нараховані та не отримані доходи, строк сплати яких не настав, склали 186 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2013 року (кінець дня) залишки на кореспондентських рахунках у банках в сумі 133 044 тис. грн. класифіковані Банком за І категорією якості (найвищою), під кошти в сумі 8 264 тис. грн., що розміщені на кореспондентських рахунках в банку-резиденті та класифіковані за ІІ категорією якості, у відповідності до вимог НБУ сформовано резерв в сумі 826 тис. грн. Керівництво Банку має впевненість, що таким коштам притаманний незначний ризик неповернення, тому вони класифіковані Банком як грошові кошти.

Дані примітки 6 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 23,31,35.

Примітка 7.Торгові цінні папери

Таблиця 7.1. Торгові цінні папери

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	**Боргові цінні папери**	**-**	**70 250**
1.1	державні облігації	-	-
1.2	облігації місцевих позик	-	-
1.3	облігації підприємств:	-	70 250
	облігації фінансових організацій (банківські)	-	55 380

	облігації фінансових організацій (небанківські)	-	14 870
1.4	векселі	-	-
2	**Акції підприємств**	**-**	**-**
3	**Усього торгових цінних паперів**	**-**	**70 250**

Дані примітки 7 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 23,31,35.

Станом на 31 грудня 2013 році (кінець дня) Банк не мав цінних паперів в торговому портфелі Банку, тому дані за **таблицею «Аналіз кредитної якості торгових боргових цінних паперів за звітний період»** відсутні.

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

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств		Векселі	Усього
				облігації фінансових організацій (банківські)	облігації фінансових організацій (небанківські)		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	**Боргові цінні папери(за справедливою вартістю), що не прострочені**	**-**	**-**	**55 380**	**14 870**	**-**	**70 250**
1.1	державні установи та підприємства	-	-	-	-	-	-
1.2	органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-	-
1.3	великі підприємства	-	-	55 380	-	-	**55 380**
1.4	середні підприємства	-	-	-	14 870	-	**14 870**
1.5	малі підприємства	-	-	-	-	-	-
2	**Не погашені у визначений емітентом строк боргові цінні папери (за справедливою вартістю):**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою	-	-	-	-	-	-

	платежу більше ніж 366 (367) днів						
3	**Усього боргових цінних паперів**	**-**	**-**	**55 380**	**14 870**	**-**	**70 250**

За станом на 31 грудня 2012 року Банк не мав торгових цінних паперів, які були надані як застава за операціями РЕПО.

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

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

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Форвардні контракти, складовою базового активу якого є державні облігації	214 465	244 761
2	Валютні СВОПи	64 363	39 416
3	**Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**	**278 828**	**284 177**

Дані примітки 8 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 23,31,34.

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2013 р.

Рядок	Найменування статті	Форвардні контракти, складовою базового активу якого є державні облігації	Валютні СВОПи	Усього
1	2	3	4	5
1	**Непрострочені боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:**	**214 465**	**64 363**	**278 828**
1.1	державні установи та підприємства	-	-	-
1.2	органи місцевого самоврядування	-	-	-
1.3	великі підприємства (в т.ч. банківські установи)	-	51 334	51 334
1.4	середні підприємства (в т.ч. банківські установи)	214 465	5 267	219 732
1.5	малі підприємства (в т.ч. банківські установи)	-	7 762	7 762
2	**Не погашені у визначений емітентом строк боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:**	**-**	**-**	**-**
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-

3	**Усього боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**	**214 465**	**64 363**	**278 828**

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2012 р.

Рядок	Найменування статті	Форвардні контракти, складовою базового активу якого є державні облігації	Валютні СВОПи	Усього
1	2	3	4	5
1	**Непрострочені боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:**	**244 761**	**39 416**	**284 177**
1.1	державні установи та підприємства	-	-	-
1.2	органи місцевого самоврядування	-	-	-
1.3	великі підприємства (в т.ч. банківські установи)	3 160	33 530	36 690
1.4	середні підприємства (в т.ч. банківські установи)	241 601	5 886	247 487
1.5	малі підприємства (в т.ч. банківські установи)	-	-	-
2	**Не погашені у визначений емітентом строк боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:**	**-**	**-**	**-**
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-
3	**Усього боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**	**244 761**	**39 416**	**284 177**

Примітка 9. Кошти в інших банках

Таблиця 9.1. Кошти в інших банках

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	**Депозити в інших банках:**	**250 939**	**391 023**
1.1	Короткострокові депозити	250 939	391 023
1.2	Довгострокові депозити	-	-
2	**Договори купівлі і зворотного продажу (зворотного РЕПО), укладені з іншими банками**	**-**	**-**
3	**Кредити, надані іншим банкам:**	**445 593**	**517 235**
3.1	Короткострокові	445 593	517 235
3.2	Довгострокові	-	-
4	**Резерв під знецінення коштів в інших банках**	**(2 239)**	**(8 173)**
5	**Усього коштів у банках за мінусом резервів**	**694 293**	**900 085**

Станом на 31 грудня 2013 року (кінець дня) в складі статті «Кошти в інших банках» відображено 381 тис. грн. нарахованих та не отриманих доходів, строк сплати яких не настав.

Дані примітки 9 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 23,31,35.

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2013 рік

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	**Непрострочені і незнецінені:**	**27 987**	**-**	**-**	**27 987**
1.1	у 20 найбільших банках	2 195	-	-	2 195
1.2	в інших банках України	25 792	-	-	25 792
1.3	у великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4	в інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	в інших банках	-	-	-	-
2	**Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:**	**222 952**	**-**	**445 593**	**668 545**
2.1	без затримки платежу	222 952	-	445 593	668 545
2.2	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
2.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
3	**Інші кошти в інших банках**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	**Кошти в інших банках до вирахування резервів**	**250 939**	**-**	**445 593**	**696 532**
5	**Резерв під знецінення коштів в інших банках**	**(309)**	**-**	**(1 930)**	**(2 239)**
6	**Усього коштів в інших банках за мінусом резервів**	**250 630**	**-**	**443 663**	**694 293**

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2012 рік

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	**Непрострочені і незнецінені:**	**214 619**	**-**	**-**	**214 619**
1.1	у 20 найбільших банках	82 680	-	-	82 680
1.2	в інших банках України	131 939	-	-	131 939
1.3	у великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4	в інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	в інших банках	-	-	-	-

2	**Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:**	**176 404**	**-**	**517 235**	**693 639**
2.1	без затримки платежу	176 404	-	509 196	685 600
2.2	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	8 039	8 039
2.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
2.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
3	**Інші кошти в інших банках**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	**Кошти в інших банках до вирахування резервів**	**391 023**	**-**	**517 235**	**908 258**
5	**Резерв під знецінення коштів в інших банках**	**(858)**	**-**	**(7 315)**	**(8 173)**
6	**Усього коштів в інших банках за мінусом резервів**	**390 165**	**-**	**509 920**	**900 085**

Таблиця 9.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

Рядок	Рух резервів	2013 рік		2012 рік	
		кошти в інших банках	договори зворотного РЕПО	кошти в інших банках	договори зворотного РЕПО
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	(8 173)	-	(819)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(2 039)	-	(7 602)	-
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	8 268	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(295)	-	248	-
7	**Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня**	**(2 239)**	**-**	**(8 173)**	**-**

Протягом звітного 2013 року Банком списано безнадійну заборгованість за кредитом, наданим ПАТ "БАНК"ТАВРИКА", за рахунок сформованого резерву на підставі протоколу рішення Кредитного комітету № 62 від 29.07.2013 р. в сумі 1 034 тис. доларів США (8 268 тис. грн.), у тому числі 34 тис. доларів США (275 тис. грн.) за нарахованими доходами.

Примітка 10. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 10.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
2	Кредити, що надані юридичним особам	92 397	83 834
3	Кредити, що надані за операціями РЕПО	-	-

4	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	-	-
5	Іпотечні кредити фізичним особам	-	-
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	254 820	278 479
7	Інші кредити, що надані фізичним особам	-	-
8	**Резерв під знецінення кредитів**	**(46 083)**	**(56 928)**
9	**Усього кредитів за мінусом резервів**	**301 134**	**305 385**

В складі статті «кредити та заборгованість клієнтів» станом на 31 грудня 2013 року (кінець дня) сума простроченої заборгованість за нарахованими доходами складає 869 тис. грн., за основним боргом – 1 700 тис. грн.
Станом на 31 грудня 2013 року (кінець дня) Банк не має укладених договорів з клієнтами по операціях РЕПО.
Справедлива вартість цінних паперів, які є забезпеченням кредитів, складає 61 001 тис. грн.

Дані примітки 10 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 23,31,35.

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2013 рік

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самовряду вання	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями РЕПО	Кредити, що надані фізичним особам – підприєм-цям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	**Залишок за станом на 1 січня 2013 року**	-	**(4 315)**	-	-	-	**(52 613)**	-	**(56 928)**
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	**2 881**	-	-	-	**7 964**	-	**10 845**
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-
7	**Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року**	-	**(1 434)**	-	-	-	**(44 649)**	-	**(46 083)**

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2012 рік

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

Протягом звітного 2013 року та протягом дії попереднього 2012 року Банком не проводилося списання заборгованості клієнтів за кредитними операціями за рахунок спеціального резерву, погашення позичальниками раніше списаних Банком за рахунок спеціальних резервів кредитів та нарахованих процентів не відбувалося.

Таблиця 10.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2013 рік		2012 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво	2 487	1	8 108	2
2	Будівництво та операції з нерухомістю	57 007	16	37 801	10
3	Торгівля	6 501	2	30 821	9
4	Видавнича діяльність	22 570	7	7 104	2
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	2 546	1	-	-
6	Надання фінансових послуг	1 286	-	-	-
7	Кредити, що надані фізичним особам	254 820	73	278 479	77

8	**Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів**	**347 217**	**100**	**362 313**	**100**

Протягом звітного 2013 року відбулося зменшення частки споживчого кредитування в структурі кредитного портфеля Банку на 4% за рахунок збільшення кредитування реального сектора економіки.

Таблиця 10.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2013 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями РЕПО	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	**Незабезпечені кредити**	-	**3**	-	-	-	**91 522**	-	**91 525**
2	**Кредити, що забезпечені:**								**255 692**
2.1	грошовими коштами	-	54 226	-	-	-	34 864	-	89 090
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-	59 058	-	59 058
2.3	нерухомим майном	-	37 261	-	-	-	68 767	-	106 028
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	-	788	-	-	-	653	-	1 441
2.4	гарантіями і поручительствами	-	907	-	-	-	-	-	907
2.5	Іншими активами	-	-	-	-	-	609	-	609
3	**Усього кредитів та заборгованості клієнтів без врахування резервів**								**347 217**

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

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

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

1	**Незабезпечені кредити**	-	-	-	-	-	**81**	-	**81**
2	**Кредити, що забезпечені:**								**362 232**
2.1	грошовими коштами	-	44 640	-	-	-	78 826	-	123 466
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-	65 028	-	65 028
2.3	нерухомим майном	-	36 692	-	-	-	133 957	-	170 649
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	-	606	-	-	-	264	-	870
2.4	гарантіями і поручительствами	-	687	-	-	-	-	-	687
2.5	Іншими активами	-	1 815	-	-	-	587	-	2 402
3	**Усього кредитів та заборгованості клієнтів без врахування резервів**								**362 313**

Таблиця 10.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2013 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самовряд ування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями РЕПО	Кредити, що надані фізичним особам - підприємц ям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	**Непрострочені та незнецінені:**	-	**89 828**	-	-	-	**208 769**	-	**298 597**
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	124 327	-	124 327
1.2	нові великі позичальники	-	-	-	-	-	83 948	-	83 948
1.3	кредити середнім компаніям	-	-	-	-	-		-	-
1.4	кредити малим компаніям	-	89 828	-	-	-		-	89 828
1.5	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-	494	-	494
2	**Прострочені, але незнецінені:**	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-

2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3	**Знецінені кредити,які оцінені на індивідуальній основі**	-	**2 569**	-	-	-	**46 043**	-	**48 612**
3.1	без затримки платежу	-	-	-	-	-	46 009	-	46 009
3.2	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	34	-	34
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	2 569	-	-	-	-	-	2 569
4	**Знецінені кредити,які оцінені на портфельній основі**	-	-	-	-	-	**8**	-	**8**
5	**Загальна сума кредитів до вирахування резервів**	-	**92 397**	-	-	-	**254 820**	-	**347 217**
6	**Резерв під знецінення за кредитами**	-	(1 434)	-	-	-	(44 649)	-	(46 083)
7	**Усього кредитів за мінусом резервів**	-	**90 963**	-	-	-	**210 171**	-	**301 134**

Таблиця 10.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2012 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями РЕПО	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	**Непрострочені та незнецінені:**	-	**83 296**	-	-	-	**82 102**	-	**165 398**
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	81 014	-	81 014
1.2	нові великі позичальники	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	кредити середнім компаніям	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	кредити малим компаніям	-	83 296	-	-	-	-	-	83 296
1.5	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-	1 088	-	1 088
2	**Прострочені, але незнецінені:**	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3	**Знецінені кредити,які оцінені на індивідуальній основі**	-	**538**	-	-	-	**196 212**	-	**196 750**
3.1	без затримки платежу	-	133	-	-	-	196 212	-	196 345

3.2	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	405	-	-	-	-	-	405
4	**Знецінені кредити,які оцінені на портфельній основі**	-	-	-	-	-	**165**	-	**165**
5	**Загальна сума кредитів до вирахування резервів**	-	**83 834**	-	-	-	**278 479**	-	**362 313**
6	**Резерв під знецінення за кредитами**	-	(4 315)	-	-	-	(52 613)	-	(56 928)
7	**Усього кредитів за мінусом резервів**	-	**79 519**	-	-	-	**225 866**	-	**305 385**

Таблиця 10.9. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2013 рік

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5=3-4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-
2	Кредити, що надані юридичним особам	92 397	175 530	(83 133)
3	Кредити, що надані за операціями **РЕПО**	-	-	-
4	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	-	-	-
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	-
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	254 820	176 477	78 343
7	Інші кредити, що надані фізичним особам	-	-	-
8	**Усього кредитів**	**347 217**	**352 007**	**(4 790)**

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

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

При визначенні ринкової та заставної вартості майна, що пропонується в якості заставного забезпечення, перевага віддається порівняльному підходу, який найбільш об'єктивно враховує ситуацію на ринку та відображає рівень ринкової вартості об'єкту оцінки.

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

Таблиця 10.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2012 рік

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

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

Примітка 11. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 11.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	**Боргові цінні папери:**	**687 848**	**72 861**
1.1	державні облігації	687 848	72 861
1.2	облігації місцевих позик	-	-
1.3	облігації підприємств	-	-
1.4	векселі	-	-
2	**Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:**	**-**	**-**
2.1	справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	-	-
2.2	справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	-	-
2.3	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	-	-
3	**Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж**	**-**	**-**
4	**Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів**	**687 848**	**72 861**

Сума нарахованих та не отриманих доходів, в складі статті «Цінні папери у портфелі Банку на продаж» станом на 31 грудня 2013 року (кінець дня) становить 8 513 тис. грн.

Всі державні облігації, які знаходяться у портфелі банку на продаж станом на 31 грудня 2013 року (кінець дня), номіновані в іноземній валюті (доларах США).

Дані примітки 11 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 23,31,35.

Таблиця 11.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2013 рік

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	**Непрострочені та незнецінені:**	**687 848**	**-**	**-**	**-**	**687 848**
1.1	державні установи та підприємства	687 848	-	-	-	687 848
1.2	органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	великі підприємства	-	-	-	-	-
1.4	середні підприємства	-	-	-	-	-
1.5	малі підприємства	-	-	-	-	-
2	**Прострочені, але незнецінені:**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366	-	-	-	-	-

	(367) днів					
3	**Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
4	**Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5	**Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів**	**687 848**	**-**	**-**	**-**	**687 848**

Таблиця 11.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2012 рік

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

Протягом звітного 2013 року та попереднього 2012 років Банк не здійснював формування резерву під знецінення цінних паперів у портфелі на продаж, руху резервів не відбувалося.

Протягом звітного 2013 року Банк не проводив операції з основними інвестиціями в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж.

Станом на 31 грудня 2013 року (кінець дня) Банк не має цінних паперів наданих як застава за операціями РЕПО, або які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями РЕПО.

Протягом звітного 2013 року Банк не здійснював перекласифікацію цінних паперів у портфелі банку на продаж

Примітка 12. Інвестиційна нерухомість

Інформація щодо інвестиційної нерухомості розкривається Банком за методом справедливої вартості.

Таблиця 12.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	**Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду**	**-**	**-**
2	Придбання	-	-
3	Капітальні інвестиції на реконструкцію	-	-
4	Надходження шляхом об'єднання компаній	-	-
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-
6	Вибуття	-	-
7	Переведення до категорії будівель, що займані власником	-	-
8	Переведення з категорії будівель, що займані власником	5 630	-
9	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-
10	Прибутки/(збитки) від переоцінки до справедливої вартості	18 992	-
11	Інші зміни	-	-
12	**Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду**	**24 622**	**-**

Станом на 31 грудня 2013 року (кінець дня) ПАТ «БАНК 3/4» обліковує як інвестиційну нерухомість частку власного приміщення. Банк має намір здавати дану нерухомість в операційну оренду у 2014році.

У грудні місяці 2013 року було проведено дооцінку інвестиційної нерухомості на підставі звіту незалежного професійного оцінювача Стеценко В.А. (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 11663/11 від 11.04.2011р., Свідоцтво про реєстрацію в Державному реєстрі оцінювачів № 2432 від 23.03.2005р.). Метою оцінки нерухомості було визначення її справедливої вартості. Під час проведення оцінки незалежним оцінювачем використовувалися порівняльний та дохідний методичні підходи. Прогнози та припущення, що містяться в звіті, основані на поточних ринкових умовах і припущених короткострокових факторах, які впливають на зміну попиту та пропозиції та стабільної економічної ситуації, що зберігається.

Станом на 31 грудня 2013 року (кінець дня) Банком не укладено договорів оренди інвестиційної нерухомості

Дані за таблицями 12.2 «Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» та 12.3 «Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем» відсутні.

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

Примітка 13. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 13.1 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	11.1	12
1	**Балансова вартість на початок 2012 року**	**-**	**102**	**2 187**	**-**	**363**	**52**	**267**	**8**	**316**	**-**	**3 295**
1.1	Первісна (переоцінена) вартість на початок 2012 року	-	115	3 232	-	466	63	648	8	368	-	4 900
1.2	Знос на початок 2012 року	-	(13)	(1 045)	-	(103)	(11)	(381)	-	(52)	-	(1 605)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Надходження	-	8 160	579	484	115	202	581	785	415	-	11 321
4	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	2	24	-	2	-	54	-	114	-	196
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець року)	-	-	-	-	-	-	102	8	-	-	110
7.1	Вибуття (первісна вартість)	-	-	4	-	-	-	225	8	-	-	237
7.2	Вибуття (сума зносу)	-	-	(4)	-	-	-	(123)	-	-	-	(127)
8	Амортизаційні відрахування	-	(11)	(787)	(39)	(132)	(10)	(357)	-	(111)	-	(1 447)
9	Зменшення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Відновлення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

11.1	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	**Балансова вартість кінець 2012 (на початок 2013) року**	**-**	**8 253**	**2 003**	**445**	**348**	**244**	**443**	**785**	**734**	**-**	**13 255**
14.1	Первісна (переоцінена) вартість на кінець 2012 (на початок 2013) року	-	8 277	3 831	484	583	265	1 058	785	897	-	16 180
14.2	Знос на кінець 2012 (на початок 2013) року	-	(24)	(1 828)	(39)	(235)	(21)	(615)	-	(163)	-	(2 925)
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Надходження	-	-	333	-	21	8	126	13 192	850	-	14 530
17	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	1 007	27	-	1	-	-	-	17	-	1 052
18	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Інші переведення-переведення до інвестиційної нерухомості	-	(5 630)	-	-	-	-	-	-	-	-	(5 630)
19.1	Інші переведення-переведення до інвестиційної нерухомості (первісна вартість)	-	(5 894)	-	-	-	-	-	-	-	-	(5 894)
19.2	Інші переведення-переведення до інвестиційної нерухомості (сума зносу)	-	264	-	-	-	-	-	-	-	-	264
20	Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець року)	-	-	-	-	-	-	-	827	-	-	827

20.1	Вибуття (первісна вартість)	-	-	1	-	-	-	5	827	-	-	833
20.2	Вибуття (сума зносу)	-	-	(1)	-	-	-	(5)	-	-	-	(6)
21	Амортизаційні відрахування	-	(422)	(723)	(97)	(148)	(31)	(324)	-	(241)	-	(1 986)
22	Зменшення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Відновлення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Переоцінка	-	10 556	-	-	-	-	-	-	-	-	10 556
24.1	Переоцінка первісної вартості	-	10 556	-	-	-	-	-	-	-	-	10 556
24.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Інші зміни-зменшення первісної вартості активу на суму зносу (при провед.переоцінки)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26.1	Первісна вартість	-	(147)	-	-	-	-	-	-	-	-	(147)
26.2	Сума зносу	-	147	-	-	-	-	-	-	-	-	147
27	**Балансова вартість на кінець 2013 року**	**-**	**13 764**	**1 640**	**348**	**222**	**221**	**245**	**13 150**	**1 360**	**-**	**30 950**
27.1	Первісна (переоцінена) вартість на кінець 2013 року	-	13 799	4 190	484	605	273	1 179	13 150	1 764	-	35 444
27.2	Знос на кінець 2013 року	-	(35)	(2 550)	(136)	(383)	(52)	(934)	-	(404)	-	(4 494)

Станом на 31 грудня 2013 року (кінець дня):

- відсутні основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- відсутні основні засоби та нематеріальні активи оформлені у заставу;
- відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо);
- відсутні основні засоби, вилучені з експлуатації для продажу;
- первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 1 177 тис. грн.;
- первісна вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження прав власності складає 1 689 тис. грн.;
- протягом звітного 2013 та попереднього 2012 років банком самостійно не створювалися нематеріальні активи;
- у грудні місяці 2013 року було проведено дооцінку власної нежитлової будівлі на підставі звіту незалежного професійного оцінювача Стеценко В.А. В результаті проведеної переоцінки відбулося збільшення власного капіталу на 10 556 тис. грн.

Дані примітки 13 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 14.Інші фінансові активи

Таблиця 14.1. Інші фінансові активи

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	85 890	-
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	6	49
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-
4	Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	-	366
5	Інші фінансові активи	65	105
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(1)	(357)
7	**Усього інших фінансових активів за мінусом резервів**	**85 960**	**163**

В складі рядка 5 «Інші фінансові активи» станом на 31 грудня 2013 року (кінець дня) зазначені суми нарахованих та не отриманих доходів в сумі 65 тис. грн. (в т.ч. прострочені 1,0 тис. грн.) Дані примітки 14 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 23,31,35.

Таблиця 14.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2013 рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	**Залишок за станом на 1 січня 2013 року**	**356**	**-**	**-**	**1**	**357**
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-	-	-
3	Списання безнадійної заборгованості	(356)	-	-	-	(356)
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-
7	**Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року**	**-**	**-**	**-**	**1**	**1**

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

Таблиця 14.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2012 рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	**Залишок за станом на 1 січня 2012 року**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	356	-	-	1	357
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-
7	**Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року**	**356**	**-**	**-**	**1**	**357**

Таблиця 14.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2013 рік

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	**Непрострочена та незнецінена заборгованість:**	**85 890**	**6**	**-**	**-**	**63**	**85 959**
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	6	-	-	-	6
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	85 890	-	-	-	43	85 933
1.4	Малі компанії	-	-	-	-	-	-
1.5	Інші фінансові активи фізичних осіб	-	-	-	-	20	20
2	**Прострочена, але не знецінена:**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу	-	-	-	-	-	-

	від 32 до 92 днів						
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-
3	**Заборгованість знецінена на індивідуальній основі**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2**	**2**
3.1	без затримки платежу	-	-	-	-	**2**	**2**
3.2	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-
3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-
4	**Усього інших фінансових активів до вирахування резерву**	**85 890**	**6**	**-**	**-**	**65**	**85 961**
5	**Резерв під знецінення інших фінансових активів**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1)**	**(1)**
6	**Усього інших фінансових активів за мінусом резерву**	**85 890**	**6**	**-**	**-**	**64**	**85 960**

Таблиця 14.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2012 рік

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	**Непрострочена та незнецінена заборгованість:**	**-**	**49**	**10**	**-**	**105**	**164**
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	49	10	-	105	164
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	-	-
1.4	Малі компанії	-	-	-	-	-	-

2	**Прострочена, але не знецінена:**	-	-	-	-	-	-
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-
3	**Заборгованість знецінена на індивідуальній основі**	-	-	**356**	-	-	**356**
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	356	-	-	356
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-
4	**Усього інших фінансових активів до вирахування резерву**	-	**49**	**366**	-	**105**	**520**
5	**Резерв під знецінення інших фінансових активів**	-	-	**(356)**	-	**(1)**	**(357)**
6	**Усього інших фінансових активів за мінусом резерву**	-	**49**	**10**	-	**104**	**163**

Протягом звітного 2013 року та попереднього 2012 року Банк не надавав активи в фінансовий лізинг (оренду), тому платежі до отримання за таким фінансовим інструментом відсутні. Відповідно даних за таблицею 34.1 «Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість» немає.

Примітка 15. Інші активи

Таблиця 15.1.Інші активи

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	21 889	18 027
2	Передоплата за послуги	1 619	1 014
3	Дорогоцінні метали	735	3 299

4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	-
5	Інші активи	2 169	20
6	**Усього інших активів**	**26 412**	**22 360**
7	**Резерв під інші активи**	**(9 873)**	**(235)**
8	**Усього інших активів за мінусом резервів**	**16 539**	**22 125**

Протягом звітного 2013 переходу забезпечення у власність Банку не відбувалося.

Дані примітки 15 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 23.

Таблиця 15.2.Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
1	2	3	4	5
1	**Залишок станом на 1 січня 2013 року**	**(6)**	**(229)**	**-**
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(10 077)	210	-
3	Списання безнадійної заборгованості	229	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-
7	**Залишок станом на 31 грудня 2013 року (кінець дня)**	**(9 854)**	**(19)**	**-**

Протягом звітного 2013 року Банком списано безнадійну дебіторську заборгованість за ліквідованим підприємством ТОВ «Бриз-1» за рахунок сформованого резерву на підставі протоколу Правління № 12 від 31.05.2013 р. в сумі 229 тис. грн.

Примітка 16. Кошти банків

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	326 123	267 963
2	Депозити інших банків:	266 314	478 294
2.1	Короткострокові	266 314	478 294
2.2	Довгострокові	-	-
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
4	Кредити, отримані:	123 907	595 362
4.1	Короткострокові	123 907	595 362
4.2	Довгострокові	-	-
5	Прострочені залучені кошти інших банків	-	-
6	**Усього коштів інших банків**	**716 344**	**1 341 619**

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «кошти банків» станом на 31 грудня 2013 року (кінець дня) становить 162 тис. грн.
За попередній період заборгованість за нарахованими та несплаченими відсотками становить 1 178 тис. грн.

Балансова вартість активів, наданих третім особам як забезпечення своїх зобов'язань за отриманими коштами від інших банків, станом на 31 грудня 2013 року (кінець дня) становить 361 025 тис. грн.

Вартість депозитів інших банків, узятих у забезпечення за операціями, станом на 31 грудня 2013 року (кінець дня) становить 249 198 тис. грн.

Дані примітки 16 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 23,31,35.

Примітка 17. Кошти клієнтів

Таблиця 17.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	**3**	-
1.1	поточні рахунки	3	-
1.2	строкові кошти	-	-
2	Державні підприємства :	**-**	**23 002**
2.1	поточні рахунки	-	23 002
2.2	строкові кошти	-	-
3	Інші юридичні особи	**581 582**	**66 003**
3.1	поточні рахунки	576 371	39 832
3.2	строкові кошти	5 211	26 171
4	Фізичні особи:	**530 437**	**258 520**
4.1	поточні рахунки	12 679	30 774
4.2	строкові кошти	517 758	227 746
5	**Усього коштів клієнтів**	**1 112 022**	**347 525**

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «кошти клієнтів» станом на 31 грудня 2013 року (кінець дня) становить 11 164 тис. грн. та станом на 31 грудня 2012 року (кінець дня) становить 3 234 тис. грн.

Дані примітки 17 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 23,31,35.

Таблиця 17.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2013 рік		2012 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво	184	0	122	0
3	Будівництво та операції з нерухомістю	3 749	0	11 823	3
4	Торгівля	1 414	0	175	0

5	Фінансова діяльність та страхування	7 359	1	27 805	8
6	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	5	0	4	0
7	Кошти фізичних осіб	530 437	48	258 520	74
8	Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу, надання послуг підприємцям	61	0	1	0
9	Діяльність нерезидентів	568 485	51	25 751	8
10	Діяльність у сфері інформатизації	-	-	23 002	7
11	Видавнича діяльність, інформація та телекомунікації	198	0	268	0
12	Інші	130	0	54	0
	Усього коштів клієнтів	**1 112 022**	**100**	**347 525**	**100**

Станом на 31 грудня 2013 року (кінець дня) загальна балансова вартість залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням зобов'язань складає 92 902 тис. грн., в тому числі:

- депозити фізичних осіб, які є забезпеченням за кредитами фізичних осіб – 36 046 тис. грн.;
- депозити фізичних осіб, які є забезпеченням за кредитами юридичних осіб – 52 846 тис. грн.;
- депозити юридичних осіб, які є забезпеченням за кредитами юридичних осіб – 4 000 тис. грн.;
- депозити юридичних осіб, які є забезпеченням за гарантіями – 10 тис. грн.

Загальна сума забезпечених зазначеними депозитами зобов'язань клієнтів перед Банком складає 138 347 тис. грн.

Примітка 18. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 18.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Векселі	-	-
2	Єврооблігації	-	-
3	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	-	-
4	Депозитні сертифікати	2 543	-
5	Облігації	-	-
6	**Усього**	**2 543**	**-**

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

Дані примітки 18 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 23,31,35.

Примітка 19. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 19.1. Інші фінансові зобов’язання

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4

1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	250	25
2	Кредиторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів за рахунок банку	-	31 318
3	Зобов'язання за форвардними контрактами в торговому портфелі банку	17 865	8 471
4	Кредиторська заборгованість за операціями з індивідуальними сейфами	10	33
5	Інші фінансові зобов'язання	1	14
6	**Усього інших фінансових зобов'язань**	**18 126**	**39 861**

Дані примітки 19 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 23,31,35.

Примітка 20. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток	913	345
2	Забезпечення оплати відпусток працівників банку	551	348
3	Кредиторська заборгованість за заробітною платою працівникам банку	2	-
4	Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	46
5	Доходи майбутніх періодів	62	37
6	Кредиторська заборгованість за послуги	38	17
7	Інша заборгованість	14	-
8	**Усього**	**1 580**	**793**

Зростання інших зобов'язань Банку на кінець звітного періоду в порівнянні з попереднім роком (стаття «Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток») виникло за рахунок збільшення відрахувань до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 325 тис. грн. у 2012 році до 845 тис. грн. у 2013 році, в тому числі за рахунок зміни методу розрахунку сплати регулярного збору (у формі диференційованого збору), а також за рахунок збільшення удвічі в порівнянні з попереднім періодом вкладів фізичних осіб.

Дані примітки 20 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 23.

Примітка 21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	**Залишок на 1 січня 2012 року**	**1 850 000**	**185 000**	**-**	**-**	**-**	**185 000**
2	Випуск нових акцій (паїв)	820 000	82 000	-	-	-	82 000
3	Власні акції (паї), що викуплені в	-	-	-	-	-	-

	акціонерів (учасників)						
4	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-	-
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-
6	**Залишок на кінець дня 31 грудня 2012 (залишок на 1 січня 2013 року)**	**2 670 000**	**267 000**	**-**	**-**	**-**	**267 000**
7	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	830 000	83 000	-	-	-	83 000
8	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-
9	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-	-
10	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-
11	**Залишок на кінець дня 31 грудня 2013 року**	**3 500 000**	**350 000**	**-**	**-**	**-**	**350 000**

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року:

- кількість акцій, об'явлених до випуску, випущених і сплачених - 3 500 000 000 (три мільярди п’ятсот мільйонів) штук простих іменних акцій;
- номінальна вартість однієї акції складає 0,10 грн. (нуль гривень 10 копійок);
- привілеї та обмеження (включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу) установчими документами Банку не передбачені;
- акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, немає.

Дані примітки 21 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та «Звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)».

Примітка 22. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	6 692	173
1.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	6 692	173
1.2	зменшення корисності	-	-
1.3	доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані в звітному періоді на прибутки або збитки	-	-
2	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів:	10 556	-
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	10 556	-
2.2	зменшення корисності	-	-

2.3	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	-	-
3	Результат переоцінки за операціями з хеджування:	-	-
3.1	зміни фонду хеджування грошових потоків	-	-
3.2	доходи (витрати), перекласифіковані на прибутки або збитки в звітному періоді	-	-
4	Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності:	-	-
4.1	зміни курсових різниць	-	-
4.2	доходи (витрати), перекласифіковані на прибутки або збитки в результаті вибуття закордонної одиниці	-	-
5	Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	-	-
5.1	Зміни в іншому сукупному доході асоційованої компанії	-	-
5.2	Доходи (витрати), перекласифіковані на прибутки або збитки в результаті втрати суттєвого впливу	-	-
6	Податок на прибуток, пов'язаний із:	(3 105)	(33)
6.1	зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1 205)	(33)
6.2	зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	(1 900)	-
6.3	зміною резерву переоцінки операцій хеджування	-	-
6.4	зміною резерву накопичених курсових різниць	-	-
6.5	часткою в змінах іншого сукупного доходу асоційованих компаній	-	-
7	**Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток**	**14 143**	**140**

Дані примітки 22 зазначаються у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 23. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Рядок	Найменування статті	Примітки	2013 рік			2012 рік		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Активи							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	299 282	-	299 282	521 759	-	521 759
2	Кошти обов’язкових резервів у Національному банку		17 911	-	17 911	18 109	-	18 109
3	Торгові цінні папери	7	-	-	-	70 250	-	70 250
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	278 828	-	278 828	284 177	-	284 177
5	Кошти в інших банках	9	694 293	-	694 293	900 085	-	900 085

6	Кредити та заборгованість клієнтів	10	32 456	268 678	301 134	186 025	119 360	305 385
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	687 848	-	687 848	72 861	-	72 861
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення		-	-	-	-	-	-
9	Інвестиції в асоційовані компанії		-	-	-	-	-	-
10	Інвестиційна нерухомість	12	-	24 622	24 622	-	-	-
11	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		13	-	13	-	-	-
12	Відстрочений податковий актив		3 363	-	3 363	1 817	-	1 817
13	Гудвіл		-	-	-	-	-	-
14	Основні засоби та нематеріальні активи	13	-	30 950	30 950	19	13 236	13 255
15	Інші фінансові активи	14	85 960	-	85 960	163	-	163
16	Інші активи	15	16 539	-	16 539	22 125	-	22 125
17	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		-	-	-	-	-	-
18	**Усього активів**		**2 116 493**	**324 250**	**2 440 743**	**2 077 390**	**132 596**	**2 209 986**
	Зобов'язання							
19	Кошти банків	16	716 344	-	716 344	1 341 619	-	1 341 619
20	Кошти клієнтів	17	1 051 035	60 987	1 112 022	245 740	101 785	347 525
21	Боргові цінні папери, емітовані банком	18	2 543	-	2 543	-	-	-
22	Інші залучені кошти		-	-	-	-	-	-
23	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		-	-	-	25	-	25
24	Відстрочені податкові зобов'язання		65 196	-	65 196	55 007	-	55 007
25	Резерви за зобов'язаннями		-	-	-	-	-	-
26	Інші фінансові зобов'язання	19	18 125	1	18 126	39 861	-	39 861
27	Інші зобов'язання	20	1 580	-	1 580	793	-	793
28	Субординований борг		-	-	-	-	-	-

29	Зобов'язання груп вибуття		-	-	-	-	-	-
30	**Усього зобов'язань**		**1 854 823**	**60 988**	**1 915 811**	**1 683 045**	**101 785**	**1 784 830**

Поставочні форвардні контракти відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю та наведені у таблиці 31.8 за 2013 рік та у таблиці 31.9 за 2012 рік.

Примітка 24. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
Процентні доходи за:			
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	60 950	31 677
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	47 316	14 607
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	-	617
4	Коштами, що розміщені в Національному банку України	424	211
5	Кореспондентськими рахунками в інших банках	16 758	8 832
6	Торговими борговими цінними паперами	4 273	7 664
7	За угодами РЕПО - торгові цінні папери	873	-
8	Депозитами та кредитами овернайт, що розміщені в інших банках	2 297	5 834
9	Депозитами та кредитами (крім овернайт), що розміщені в інших банках	29 381	167 742
10	Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)	-	-
11	Іншим	-	-
12	**Усього процентних доходів**	**162 272**	**237 184**
Процентні витрати за:			
13	Коштами, що отримані від Національного банку України (операції РЕПО)	-	(997)
14	Строковими депозитами та кредитами від Національного банку України	(23)	-
15	Кореспондентськими рахунками інших банків	(12 037)	(877)
16	Депозитами та кредитами овернайт, отриманими від інших банків	(4 192)	(6 376)
17	Строковими коштами (крім овернайт) інших банків	(35 825)	(60 572)
18	Строковими коштами юридичних осіб	(62)	(234)
19	Строковими коштами фізичних осіб	(24 200)	(12 511)
20	Поточними рахунками	(1 731)	(908)
21	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	(3)	-
22	Іншим	-	-
23	**Усього процентних витрат**	**(78 073)**	**(82 475)**

24	**Чистий процентний дохід/(витрати)**	**84 199**	**154 709**

Дані примітки 24 зазначаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 30.

Примітка 25. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
Комісійні доходи:			
1	Розрахунково - касове обслуговування	2 315	2 700
2	Операції на валютному ринку	2 368	1 354
3	Операції з цінними паперами	620	234
4	Кредитне обслуговування клієнтів	1	219
5	Гарантії надані	2	1
6	Інші	2	7
7	**Усього комісійних доходів**	**5 308**	**4 515**
Комісійні витрати:			
8	Розрахунково - касове обслуговування	(521)	(284)
9	Інкасація	-	-
10	Операції з цінними паперами	(85)	(48)
11	Операції на валютному ринку	(525)	(729)
12	Інші	(277)	(88)
13	**Усього комісійних витрат**	**(1 408)**	**(1 149)**
14	**Чистий комісійний дохід/витрати**	**3 900**	**3 366**

Дані примітки 25 зазначаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 30.

Примітка 26. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Дохід від надання в оренду депозитних сейфів	39	32
2	Доходи від внесення/отримання інформації в ДРОРМ	4	6
3	Штрафи, пені, що отримані банком за активними операціями	-	222
4	Доходи від наданих послуг з інкасації	27	-
5	Інші	5	3
6	**Усього операційних доходів**	**75**	**263**

Дані примітки 26 зазначаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 30.

Примітка 27. Адміністративні та інші операційні витрати

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Витрати на утримання персоналу	(9 107)	(6 799)
2	Амортизація основних засобів	(1 745)	(1 336)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(241)	(111)
4	(Зменшення)/відновлення корисності основних засобів та нематеріальних активів	-	-
5	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів та інші експлуатаційні послуги	(1 565)	(1 230)
6	Витрати на телекомунікаційні послуги	(1 766)	(1 391)
7	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(897)	(2 816)
8	Професійні послуги (витрати на інкасацію, аудиторські, консультаційні та нотаріальні послуги)	(568)	(544)
9	Витрати на маркетинг та рекламу	-	-
10	Витрати із страхування	(2)	(1)
11	Витрати на охорону	(1 125)	(1 001)
12	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(3 225)	(833)
13	Штрафи/пені, що сплачені банком	(96)	(27)
14	Витрати на спонсорство та доброчинність	(10 848)	(65)
15	Інші	(477)	(754)
16	**Усього адміністративних та інших операційних витрат**	**(31 662)**	**(16 908)**

Рядок 14 «Інші» за 2013 рік склав 477 тис. грн. , в тому числі:

- витрати на відрядження – 12 тис. грн.;
- представницькі витрати – 57 тис. грн.;
- членські внески – 17 тис. грн.;
- витрати на оновлення кредитного рейтингу Банку – 45 тис. грн. ,
- витрати на сплату роялті – 179 тис. грн.
- витрати на інформаційні послуги – 56 тис. грн.;
- інші витрати – 111 тис. грн.

У фінансовому звіті за 2012 рік у рядку «Інші» було зазначено суму 819 тис. грн. У зв’язку тим, що у фінансовому звіті за звітний 2013 рік було виділено окремим рядком «Витрати на спонсорство та доброчинність», відповідно дані витрати за 2012 рік в сумі 65 тис. грн. також були виділені окремо.

Дані примітки 27 зазначаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 28. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 28.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(663)	(226)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(5 571)	(13 202)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(13 279)	(18 913)
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	7 708	5 711
3	**Усього витрати з податку на прибуток**	**(6 234)**	**(13 428)**

Дані примітки 28 зазначаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 30.

Таблиця 28.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	9 008	23 511
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування*	3 070	(4 937)
Коригування облікового прибутку (збитку)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(7 331)	(13 768)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	41 420	53 792
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	(86 051)	(61 507)
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	53 395	24 365
7	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	(454)	(65)
8	Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	(83)	-
9	Використання раніше невизнаних податкових збитків	-	-
10	Вплив змін ставки оподаткування в порівнянні з попереднім роком	(4 629)	1 894
11	Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	-	-
12	Інші коригування (виправлення помилок минулих періодів)	-	-
13	**Сума податку на прибуток (збиток)**	**(663)**	**(226)**

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

Таблиця 28.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2013 рік

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компаній	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Початковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(279 948)	-	-	(76 542)	-	(17 075)	(373 565)
1.1	Основні засоби	131	-	-	(213)	-	-	(82)
1.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	131	-	-	(131)	-	-	-
1.1.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	-	-	-	(82)	-	-	(82)
1.2	Резерви під знецінення активів	(3 282)	-	-	(7 502)	-	-	(10 784)
1.2.1	Вплив тимчасової різниці, що	589	-	-	(588)	-	-	1

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

1.6.2	Резерв відпусток в фінансовому обліку	348	-	-	203	-	-	551
1.6.3	Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку	21	-	-	(6)	-	-	15
1.7	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди, у тому числі:	(1 289)	-	-	1 747	-	-	458
1.7.1	За цінними паперами, у тому числі:	(1 289)	-	-	1 747	-	-	458
1.7.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	-	-	-	458	-	-	458
1.7.1.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	(1 289)	-	-	1 289	-	-	-
1.8	Інші	-	-	-	-	-	-	-
2	**Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)**	**(53 190)**	**-**	**-**	**(5 571)**	**-**	**(3 072)**	**(61 833)**
3	**Визнаний відстрочений податковий актив**	**1 817**	**-**	**-**	**1 546**	**-**	**-**	**3 363**
4	**Визнане відстрочене податкове**	**(55 007)**	**-**	**-**	**(7 117)**	**-**	**(3 072)**	**(65 196)**

	зобов'язання							

Таблиця 28.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2012 рік

Рядок	**Найменування статті**	**Залишок на початок періоду**	**Об'єднання компаній**	**Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу**	**Визнані в прибутках/збитках**	**Визнані в іншому сукупному доході**	**Визнані у власному капіталі**	**Залишок на кінець періоду**
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Початковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(189 887)	-	-	(89 515)	-	(546)	(279 948)
1.1	Основні засоби	81	-	-	50	-	-	131
1.2	Резерви під знецінення активів	3 280	-	-	(6 562)	-	-	(3 282)
1.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	3 280	-	-	(2 691)	-	-	589
1.2.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	-	-	-	(3 871)	-	-	(3 871)
1.3	Переоцінка активів, в тому числі:	(209 827)	-	-	(65 506)	-	(546)	(275 879)
1.3.1	Цінних паперів	373	-	-	-	-	(546)	(173)
1.3.1.	Вплив тимчасової	373	-	-	-	-	(373)	-

1	різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах							
1.3.1.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	-	-	-	-	-	(173)	(173)
1.3.2	Деривативів, у тому числі:	(210 200)	-	-	(65 506)	-	-	(275 706)
1.3.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	-	-	-	8 471	-	-	8 471
1.3.2.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	(210 200)	-	-	(73 977)	-	-	(284 177)
1.4	Хеджування грошових потоків	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Нараховані доходи (витрати) в тому числі:	262	-	-	109	-	-	371
1.6.1	Процентні доходи по кредитах, які враховуються в податковому обліку	14	-	-	(12)	-	-	2
1.6.2	Резерв відпусток в фінансовому обліку	238	-	-	110	-	-	348
1.6.3	Витрати, які враховані в	10	-	-	11	-	-	21

	фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку							
1.7	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди, у тому числі:	16 317	-	-	(17 606)	-	-	(1 289)
1.7.1	За цінними паперами, у тому числі:	10 579	-	-	(11 868)	-	-	(1 289)
1.7.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	10 579	-	-	(10 579)	-	-	-
1.7.1.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	-	-	-	(1 289)	-	-	(1 289)
1.7.2	За деривативами	5 738	-	-	(5 738)	-	-	-
1.8	Інші	-	-	-	-	-	-	-
2	**Чистий відстроче-ний податковий актив (зобов'яза-ння)**	**(39 876)**	**-**	**-**	**(13 203)**	**-**	**(111)**	**(53 190)**
3	**Визнаний відстроче-ний податковий актив**	**4 266**	**-**	**-**	**(2 449)**	**-**	**-**	**1 817**
4	**Визнане відстрочене податкове зобов'язання**	**(44 142)**	**-**	**-**	**(10 754)**	**-**	**(111)**	**(55 007)**

Примітка 29. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 29.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	2 774	10 083
2	Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	-	-
3	Прибуток/(збиток) за рік	2 774	10 083
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	3 113 425	2 273 443
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	-	-
6	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	-	-
7	Скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	-	-
8	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)	-	-
9	Скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)	-	-

У звіті за 2012 рік в рядках 1 та 3 був зазначений сукупний дохід, що належить власникам Банку, в сумі 10 518 тис. грн. У звіті за 2013 рік ця сума змінена на суму 10 083 тис. грн.(чистий прибуток, що належить власникам Банку).
Показники чистого та скоригованого прибутку/(збитку) на одну просту акцію не відрізняються, тому дані за таблицями 29.2 «Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію» та 29.3 «Скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію» не надаються.

Таблиця 29.4. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій Банку

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	2 774	10 083
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	-	-
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	2 774	10 083
4	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій		-
5	Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-	-
6	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій	-	-
7	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	2 774	10 083
8	Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-	-
9	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам-власникам простих акцій	2 774	10 083

Банк не має привілейованих акцій та акцій, що можуть призвести до зменшення прибутку на акцію. Таким чином, весь чистий прибуток в сумі 2 774 тис. грн. належить акціонеру - власнику простих акцій.

Протягом звітного 2013 та попереднього 2012 років Банк не оголошував та не сплачував дивіденди.

Дані примітки 29 зазначаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 30. Операційні сегменти

Таблиця 30.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2013 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Вилучення	Усього
		операції з банками	операції з корпоративними клієнтами	операції з фізичними особами	операції з цінними паперами			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	**51 783**	**12 378**	**51 552**	**51 942**	**-**	**-**	**167 655**
1	Процентні доходи	49 733	9 827	51 123	51 589	-	-	162 272
2	Комісійні доходи	2 050	2 478	427	353	-	-	5 308
3	Інші операційні доходи	-	73	2	-	-	-	75
	Дохід від інших сегментів:	-	-	-	-	-	-	-
4	Процентні доходи	-	-	-	-	-	-	-
5	Комісійні доходи	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	-
7	**Усього доходів сегментів**	**51 783**	**12 378**	**51 552**	**51 942**	**-**	**-**	**167 655**
8	Процентні витрати	(52 076)	(324)	(25 673)	-	-	-	(78 073)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	39 816	1 264	(23 326)	-	-	-	17 754
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	(9 867)	-	(9 867)
11	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	129	-	-	129
12	Результат від операцій з хеджування	-	-	-	-	-	-	-

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

Таблиця 30.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2012 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Вилучення	Усього
		операції з банками	операції з корпоративними клієнтами	операції з фізичними особами	операції з цінними паперами			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	**187 073**	**11 154**	**20 612**	**23 123**	**-**	**-**	**241 962**
1	Процентні доходи	185 142	9 372	19 782	22 888	-	-	237 184
2	Комісійні доходи	1 930	1 777	573	235	-	-	4 515
3	Інші операційні доходи	1	5	257	-	-	-	263
	Дохід від інших сегментів:	-	-	-	-	-	-	-
4	Процентні доходи	-	-	-	-	-	-	-
5	Комісійні доходи	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	-
7	**Усього доходів сегментів**	**187 073**	**11 154**	**20 612**	**23 123**	**-**	**-**	**241 962**
8	Процентні витрати	(68 823)	(661)	(12 991)	-	-	-	(82 475)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(3 998)	(457)	(40 608)	-	-	-	(45 063)
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(356)	-	-	-	(234)	-	(590)
11	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	12	-	-	12
12	Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-	-	-	-	-	-	-
13	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	1 859	45 238	-	47 097

14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	(4 381)	-	-	(4 381)
15	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	(146 188)	-	(146 188)
16	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	31 139	-	31 139
17	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-	-	-
18	Комісійні витрати	(1 101)	-	-	(48)	-	-	(1 149)
19	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
20	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-
21	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	58	(3)	-	-	-	55
22	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(3 853)	-	-	(13 055)		(16 908)
23	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	(13 428)	-	(13 428)
24	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-	-
25	**РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)**	**112 795**	**6 241**	**(32 990)**	**20 565**	**(96 528)**	**-**	**10 083**

Таблиця 30.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2013 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Усього
		операції з банками	операції з корпоративними клієнтами	операції з фізичними особами	операції з цінними паперами		
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	1 134 133	178 630	208 463	687 848	-	2 209 074
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	-	-

3	Усього активів сегментів	1 134 133	178 630	208 463	687 848	-	2 209 074
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
5	Нерозподілені активи	-	-	-	-	231 669	231 669
6	**Усього активів**	**1 134 133**	**178 630**	**208 463**	**687 848**	**231 669**	**2 440 743**
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
7	Зобов'язання сегментів	734 209	581 987	532 953	-	-	1 849 149
8	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-	-
9	Усього зобов'язань сегментів	734 209	581 987	532 953	-	-	1 849 149
10	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	66 662	66 662
11	**Усього зобов'язань**	**734 209**	**581 987**	**532 953**	**-**	**66 662**	**1 915 811**
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
12	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	3 286	3 286
13	Амортизація	-	-	-	-	(1 986)	(1 986)
14	Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	-	-
15	Зменшення корисності, що відображене протягом року у звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-	-
16	Відновлення корисності, що відображене протягом року у Звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-	-

Таблиця 30.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2012 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Усього
		операції з банками	операції з корпоративними клієнтами	операції з фізичними особами	операції з цінними паперами		
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	1 710 968	85 138	220 400	143 111	-	2 159 617
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	-	-
3	Усього активів сегментів	1 710 968	85 138	220 400	143 111	-	2 159 617
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-

5	Нерозподілені активи	-	-	-	-	50 369	50 369
6	**Усього активів**	**1 710 968**	**85 138**	**220 400**	**143 111**	**50 369**	**2 209 986**
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
7	Зобов'язання сегментів	1 381 410	89 109	258 585	2	-	1 729 106
8	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-	-
9	Усього зобов'язань сегментів	1 381 410	89 109	258 585	2	-	1 729 106
10	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	55 724	55 724
11	**Усього зобов'язань**	**1 381 410**	**89 109**	**258 585**	**2**	**55 724**	**1 784 830**
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
12	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	-
13	Амортизація	-	-	-	-	(1 447)	(1 447)
14	Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	-	-
15	Зменшення корисності, що відображене протягом року у звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-	-
16	Відновлення корисності, що відображене протягом року у Звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	173	173

Таблиця 30.5. Інформація про географічні регіони

Рядок	Найменування статті	2013 рік			2012 рік		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	166 555	1 100	167 655	241 802	160	241 962
2	Основні засоби	16 195	-	16 195	11 293	-	11 293

Примітка 31. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

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

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

Політика визначає:

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

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

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

Під час управління кредитним ризиком Банк керується наступними підходами:

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

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

Банк використовує наступні методи управління індивідуальним кредитним ризиком:

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

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

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

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

Документування кредитних операцій передбачає підготовку і укладення кредитного договору, договору застави та інших договорів, що мають задовольняти інтереси як позичальника, так і 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'ютиризація активів.

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

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

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

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

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

Контрольні функції за дотриманням Банком нормативів кредитного ризику, встановлених згідно з Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 р. №368 (із змінами та доповненнями) закріплено за управлінням ризиків та фінансового аналізу.

Станом на кінець дня 31.12.2013 р. значення економічних нормативів дотримувались та становили:

- норматив розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 19,93% при нормі не вище 25%;

- норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 161,11% при нормі не вище 800%;
- норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) - 0,40% при нормі не вище 5%;
- норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) - 0,63% при нормі не вище 30%.

Ринковий ризик

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

Доступність ринковому ризикові 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 ризикові Банку знаходиться на прийнятному рівні.

Політика управління ринковим ризиком Банку базується на таких принципах:

- розподіл процесу управління ризиком на поточне та стратегічне управління ним;
- розподіл функцій та відповідальності щодо управління ринковим ризиком;
- формування звітності по ринковому ризику на регулярній основі;
- встановлення нормативних значень показників ризику та щоденний контроль за їх дотриманням;
- регулярність перегляду внутрішніх нормативів ринкового ризику (принаймні один раз на рік);
- диверсифікація ринкового ризику;
- хеджування ринкового ризику;
- регулярність інформування керівництва Банку щодо рівня ринкового ризику.

Основні види ринкового ризику:

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

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

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

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

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

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

Основними засобами оцінки та контролю за валютним ризиком виступають:

- граничні значення показників ризику, що залежать від виду портфеля і фінансових інструментів, що до нього входять;
- максимальний розмір відкритої позиції по кожній валюті окремо, що розраховується як різниця між активами і зобов'язаннями Банку (в тому числі позабалансовими) без урахування позиції по резервам під ризики 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 прогнозної 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 31.1. Аналіз валютного ризику

Рядок	Найменування валюти	На кінець дня 31 грудня 2013 року				На кінець дня 31 грудня 2012 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	3 542 853	(3 560 774)	-	(17 921)	2 501 543	(2 514 772)	-	(13 229)
2	Євро	685 301	(694 748)	-	(9 447)	169 141	(171 144)	-	(2 003)
3	Фунти стерлінгів	462 033	(461 906)	-	127	37	-	-	37
4	Російські рублі	838	-	-	838	755	-	-	755
5	Швейцарський франк	9 074	(9 025)	-	49	8 761	(8 723)	-	38
6	Золото	738	(5)	-	733	19 874	(18 566)	-	1 308
7	Японська йєна	834	-	-	834	-	(81)	-	(81)
8	Чеська крона	2	-	-	2	2	-	-	2
9	**Усього**	**4 701 673**	**(4 726 458)**	**-**	**(24 785)**	**2 700 113**	**(2 713 286)**	**-**	**(13 173)**

Рядок	Найменування валюти	На кінець дня 31 грудня 2013 року				На кінець дня 31 грудня 2012 року			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	Монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція

Обсяги монетарних активів та зобов'язань, наведені вище у таблиці, без урахування резервів та зменшені на суму зустрічних однорідних за валютами дебіторської та кредиторської заборгованостей за договорами з купівлі продажу іноземної валюти на умовах СПОТ.

Таблиця 31.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Рядок	Найменування статті	На кінець дня 31 грудня 2013 року		На кінець дня 31 грудня 2012 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 %	(896)	(896)	(661)	(661)
2	Послаблення долара США на 5 %	896	896	661	661
3	Зміцнення євро на 5 %	(472)	(472)	(100)	(100)
4	Послаблення євро на 5 %	472	472	100	100
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	6	6	2	2
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(6)	(6)	(2)	(2)
7	Зміцнення російського рубля на 5 %	42	42	38	38
8	Послаблення російського рубля на 5%	(42)	(42)	(38)	(38)
9	Зміцнення швейцарського франку на 5 %	2	2	2	2
10	Послаблення швейцарського франку на 5%	(2)	(2)	(2)	(2)
11	Зміцнення золота на 5 %	37	37	65	65
12	Послаблення золота на 5%	(37)	(37)	(65)	(65)
13	Зміцнення інших валют на 5%	42	42	(4)	(4)
14	Послаблення інших валют на 5%	(42)	(42)	4	4

Таблиця 31.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Рядок	Найменування статті	На кінець дня 31 грудня 2013 року		На кінець дня 31 грудня 2012 року	
		вплив на прибуток/	вплив на власний	вплив на прибуток/	вплив на власний

		(збиток)	капітал	(збиток)	капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	(896)	(896)	(661)	(661)
2	Послаблення долара США на 5 %	896	896	661	661
3	Зміцнення євро на 5 %	(472)	(472)	(100)	(100)
4	Послаблення євро на 5 %	472	472	100	100
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	6	6	2	2
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(6)	(6)	(2)	(2)
7	Зміцнення російського рубля на 5 %	42	42	38	38
8	Послаблення російського рубля на 5%	(42)	(42)	(38)	(38)
9	Зміцнення швейцарського франку на 5 %	2	2	2	2
10	Послаблення швейцарського франку на 5%	(2)	(2)	(2)	(2)
11	Зміцнення золота на 5 %	37	37	65	65
12	Послаблення золота на 5%	(37)	(37)	(65)	(65)
13	Зміцнення інших валют на 5%	42	42	(4)	(4)
14	Послаблення інших валют на 5%	(42)	(42)	4	4

Процентний ризик

Процентний ризик виникає через:

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

Інструментами управління відсотковим ризиком є:

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

Таблиця 31.4. Загальний аналіз процентного ризику

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	2013 рік						
1	Усього фінансових	1 525 238	25 049	12 349	319 112	-	1 881 748

	активів						
2	Усього фінансових зобов'язань	1 490 812	51 695	224 875	60 987	-	1 828 369
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2013 року	34 426	(26 646)	(212 526)	258 125	-	53 379
	2012 рік						
4	Усього фінансових активів	1 635 580	56 967	58 284	136 649	-	1 887 480
5	Усього фінансових зобов'язань	1 492 262	23 446	68 214	100 810	-	1 684 732
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2012 року	143 318	33 521	(9 930)	35 839	-	202 748

До фінансових активів та зобов'язань, що беруть участь у аналізі процентного ризику приймаються лише процентні активи та зобов'язання (в тому числі залишки на коррахунках ностро та лоро, та поточних рахунках клієнтів) без урахування коштів, розміщених (отриманих) в (у) НБУ, простроченої заборгованості за кредитами та нарахованими процентами, наданих гарантій, позабалансових зобов'язань з кредитування та резервів.

Таблиця 31.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)*

Рядок	Найменування статті	2013 рік				2012 рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	3,2	2,1	0,1	0,7	7,7	1,5	0,9	0,2
2	Торгові боргові цінні папери	-	-	-	-	14,0	-	-	-
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	7,3	2,0	1,9	0,5	19,5	2,0	2,4	1,4
5	Кредити та заборгованість клієнтів	14,7	-	-	-	15,9	-	-	-
6	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	8,0	-	-	-	14,0	-	-	-
7	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	15,0	-	-	-
8	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-
	Зобов'язання								
9	Кошти банків	5,9	1,1	0,5	0,1	13,6	0,5	0,9	0,3
10	Кошти клієнтів:	12,8	2,6	2,2	0,1	12,8	5,5	3,3	0,2

10.1	поточні рахунки	1,6	1,4	0,9	0,02	2,3	2,6	0,4	0,0
10.2	строкові кошти	14,2	4,5	4,1	-	14,9	6,5	3,3	3,9
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	2,0	3,5	-	6,6	-	-	-
12	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Субординований борг	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-

* У таблиці наводяться дані за середньозваженими процентними ставками

Інший ціновий ризик

Протягом звітного 2013 року Банк не піддавався впливам інших цінових ризиків через відсутність у портфелях інструментів власного капіталу.

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

Географічний ризик

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

В наведених нижче таблицях надана інформація за основними географічними сегментами Банку станом на кінець дня 31 грудня 2013 року та на кінець дня 31 грудня 2012 року.

Таблиця 31.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2013 рік

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

7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	687 848	-	-	687 848
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
9	Інші фінансові активи	85 920	-	40	85 960
10	**Усього фінансових активів**	**2 070 217**	**12**	**295 027**	**2 365 256**
	Зобов'язання				
11	Кошти банків	636 035	-	80 309	716 344
12	Кошти клієнтів	543 537	-	568 485	1 112 022
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	2 543	-	-	2 543
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-
15	Інші фінансові зобов'язання	16 070	-	2 056	18 126
16	Субординований борг	-	-	-	-
17	**Усього фінансових зобов'язань**	**1 198 185**	**-**	**650 850**	**1 849 035**
18	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	**872 032**	**12**	**(355 823)**	**516 221**
19	Зобов'язання кредитного характеру	25 546	-	-	-

Таблиця 31.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2012 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	514 514	6 848	397	521 759
2	Кошти обов’язкових резервів банку в Національному банку України	18 109	-	-	18 109
3	Торгові цінні папери	70 250	-	-	70 250
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	42 576	-	241 601	284 177
5	Кошти в інших банках	900 085	-	-	900 085
6	Кредити та заборгованість клієнтів	305 385	-	-	305 385
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	72 861	-	-	72 861
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
9	Інші фінансові активи	78	-	85	163
10	**Усього фінансових активів**	**1 923 858**	**6 848**	**242 083**	**2 172 789**
	Зобов'язання				

11	Кошти банків	1 341 618	-	1	1 341 619
12	Кошти клієнтів	321 773	47	25 705	347 525
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-
15	Інші фінансові зобов'язання	38 932	6	923	39 861
16	Субординований борг	-	-	-	-
17	**Усього фінансових зобов'язань**	**1 702 323**	**53**	**26 629**	**1 729 005**
18	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	221 535	6 795	215 454	443 784
19	Зобов'язання кредитного характеру	10 156	-	-	10 156

Концентрація інших ризиків

На протязі звітного періоду концентрації інших видів ризиків не спостерігалось.

Ризик ліквідності

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

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

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

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

Політика обумовлює:

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

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

- дотримання нормативів ліквідності, встановлених НБУ;
- розподілу процесу управління ризиком на управління миттєвою та перспективною ліквідністю
- неперервності управління миттєвою ліквідністю на протязі операційного дня;
- оцінки перспективної ліквідності – на основі аналізу майбутніх потоків грошових коштів у відповідності з реальними строками реалізації активів та зобов’язань;
- формування звітності по ризику ліквідності на щоденній основі;
- встановлення нормативних значень показників ризику та щоденний контроль за їх дотриманням;
- розподілу функцій та відповідальності щодо управління ризиками;

- регулярного перегляду плану дій по підтримці ліквідності на випадок кризових обставин;
- регулярності перегляду внутрішніх нормативів ліквідності (принаймні один раз на рік);
- регулярності інформування керівництва Банку (Спостережна Рада, Правління, КУАП) щодо рівня ризику ліквідності.

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

Таблиця 31.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2013 рік

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

Таблиця 31.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2012 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8

1	Кошти банків	1 341 619	-	-	-	-	1 341 619
2	Кошти клієнтів:	153 126	16 786	75 828	101 785	-	347 525
2.1.	Кошти фізичних осіб	64 121	16 786	75 828	101 785	-	258 520
2.2.	Інші	89 005	-	-	-	-	89 005
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
4	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
5	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
6	Інші фінансові зобов'язання	39 850	9	2	-	-	39 861
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	2 930 591	-	-	621 346	-	3 551 937
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	2 930 591	-	-	621 346	-	3 551 937
9	Фінансові гарантії	-	18	-	-	-	18
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	-	-	670	9 448	-	10 118
11	**Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями**	**4 465 186**	**16 813**	**76 500**	**732 579**	**-**	**5 291 078**

Таблиця 31.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2013 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	299 282	-	-	-	-	299 282
2	Кошти обов’язкових резервів банку в Національному банку України	17 911	-	-	-	-	17 911
3	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	278 828	-	-	-	-	278 828
5	Кошти в інших банках	694 293	-	-	-	-	694 293
6	Кредити та заборгованість клієнтів	3 672	10 956	17 828	268 678	-	301 134

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

Таблиця 31.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2012 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	521 759	-	-	-	-	521 759
2	Кошти обов’язкових резервів банку в Національному банку України	18 109	-	-	-	-	18 109
3	Торгові цінні папери	69 484	766	-	-	-	70 250
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	284 177	-	-	-	-	284 177
5	Кошти в інших банках	897 640	-	2 445	-	-	900 085
6	Кредити та заборгованість клієнтів	95 503	1 299	89 223	119 360	-	305 385

7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	71 553	922	386	-	-	72 861
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
9	Інші фінансові активи	163	-	-	-	-	163
10	**Усього фінансових активів**	**1 958 388**	**2 987**	**92 054**	**119 360**	**-**	**2 172 789**
	Зобов'язання						
11	Кошти в інших банках	1 341 619	-	-	-	-	1 341 619
12	Кошти клієнтів	153 126	16 786	75 828	101 785	-	347 525
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
15	Інші фінансові зобов'язання	39 850	8	3	-	-	39 861
16	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
17	**Усього фінансових зобов'язань**	**1 534 595**	**16 794**	**75 831**	**101 785**	**-**	**1 729 005**
18	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	423 793	(13 807)	16 223	17 575	-	443 784
19	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	423 793	409 986	426 209	443 784	443 784	-

Примітка 32. Управління капіталом

Головна мета процесу управління банківським капіталом полягає в залученні та підтримці достатнього обсягу капіталу необхідного для розширення діяльності банку та створення захисту від ризиків. Величина капіталу визначає обсяги активних операцій, що проводяться Банком, через нормативи максимальних кредитних ризиків щодо роботи з контрагентами банку (групами пов’язаних контрагентів), розмір його депозитної бази, можливості банку щодо запозичення коштів, величину відкритої валютної позиції та ряд інших важливих показників, які істотно впливають на діяльність банку.

Регулятивний капітал розрахований на основі облікових даних згідно вимог Інструкції 368 Національного банку України.

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

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

Згідно «Звіту про фінансовий стан (Баланс)» станом на 31 грудня 2013 року (кінець дня) власний капітал Банку складає 524 932 тис. грн. (станом на 31 грудня 2012 року (кінець дня) – 425 156 тис. грн.).

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

- внутрішні джерела – збільшення капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку та резервних фондів;
- зовнішні джерела, для Банку це, насамперед, емісія акцій. Так, протягом звітного 2013 року мало місце збільшення статутного капіталу Банку на 83 млн. грн. до розміру 350 млн. грн.

Протягом звітного 2013 та попереднього 2012 років Банк не здійснював залучення коштів на умовах субординованого боргу.

Банк протягом звітного 2013 року дотримувався нормативів капіталу, встановлених Національним банком України. На кінець дня 31 грудня 2013 року норматив адекватності капіталу Банку становить 12% (при нормативному значені не менше 10%). Аналогічний показник на кінець дня 31 грудня 2012 року становить 11% (при нормативному значені не менше 10%).

Таблиця 32.1. Структура регулятивного капіталу

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	**Основний капітал**	**436 023**	**349 280**
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	350 000	267 000
1.2.	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	-	-
1.3.	Загальні резерви та резервні фонди	88 164	83 799
1.4.	Зменшення ОК	(2 141)	(1519)
1.4.1	- сума недоформованих резервів	-	-
1.4.2	- сума нематеріальних активів за мінусом суми зносу	(1 360)	(734)
1.4.3	- сума капітальних вкладень у нематеріальні активи	(781)	(785)
1.4.4	- збитків минулих та поточного років	-	-
2	**Додатковий капітал до розрахунку**	**84 849**	**86 692**
2.1	Додатковий капітал	84 894	86 709
2.1.1	Резерви під заборгованість за кредитними операціями та за операціями з розміщення коштів на коррахунках в інших банках, яку віднесено до I категорії якості	15 846	15 629
2.1.2	Результат переоцінки основних засобів	-	-
2.1.3	Розрахунковий прибуток поточного року	2 332	4 364
2.1.4	Прибуток минулих років	66 716	66 716
2.1.5	Субординований борг, що враховується до капіталу		-
2.2	Зменшення результату поточного року	(45)	(17)
2.2.1	- сума доходів, не отриманих понад 30 днів з дати їх нарахування та прострочених доходів, зменшених на суму сформованих під ці нараховані доходи резервів	(45)	(17)
3	**Відвернення**	**-**	**-**
4	**Усього регулятивного капіталу**	**520 872**	**435 972**

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

Примітка 33. Потенційні зобов'язання банку

Події, які відбулися за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року, але не знайшли своє відображення в жодній з приміток:

а) розгляд справ у суді

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року на розгляді судових органів перебуває одна справа, відповідачем за якою є ПАТ «БАНК 3/4», позивачем – юридична особа-резидент. Предметом спору є визнання недійсним договору відступлення права вимоги, за яким Банк придбав заборгованість позивача за кредитною справою у іншого банка первинного-кредитора.

Після звітної дати, а саме 02.04.2014р., справу було розглянуто судом по суті та постановлено відповідним рішенням про відмову в задоволенні позову юридичної особі на користь ПАТ «БАНК 3/4».

б) потенційні податкові зобов'язання

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 за капітальними інвестиціями

Станом на 31 грудня 2013 року (кінець дня) Банк має контрактні зобов'язання, строк сплати за якими не настав на звітну дату балансу. Дані зобов'язання пов'язані :

- з вдосконаленням нематеріальних активів (доробка програмного модуля «Цінні папери» в сумі 9 тис. грн. та інтеграція другого та третього Релізів програмного забезпечення «Інтернет Банкінг» в сумі 22 тис. євро (в еквіваленті 240 тис. грн.));
- з правом користування програмним забезпеченням «Інтернет Банкінг» (роялті), в сумі 22 тис. євро (в еквіваленті 240 тис. грн.);
- з реконструкцією приміщень, розташованих за адресою м. Київ, вул. Фрунзе, б.25 та м. Київ, вул. Фрунзе, б.25-27, літ.А в сумі 1 073 тис. грн.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Таблиця 33.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	-	-
2	Від 1 до 5 років	-	-
3	Понад 5 років	-	-
4	**Усього**	**-**	**-**

Станом на 31 грудня 2013 року (кінець дня) Банк не має укладених невідмовних угод про оренду/суборенду, тому не має й потенційних зобов'язань у вигляді майбутніх орендних/суборендних платежів.

ґ) дотримання особливих вимог

Характер використання залучених Банком коштів не має будь-яких особливостей або вимог щодо дотримання певних умов їх використання.

д) зобов'язання з кредитування

Таблиця 33.2. Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	616	708
2	Невикористані кредитні лінії	24 930	9 448
3	Експортні акредитиви	-	-
4	Імпортні акредитиви	-	-
5	Гарантії видані	30	22
6	**Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням**	**-**	**-**
7	**Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву**	**25 576**	**10 178**

Максимальний ***потенційний кредитний ризик*** за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням, дорівнює загальній сумі зобов'язань. Приймаючи до уваги, що за своєю структурою зобов'язання в достатній мірі забезпечені заставою, керівництво Банку вважає, що потенційний кредитний ризик і потенційний ризик ліквідності при проведенні зазначених операцій помірний. Крім того, зобов'язання з кредитування в основному є відкличними (майже 98% від загальної суми зобов'язань), що в свою чергу позитивно впливає на рівень потенційного ризику.
Для позабалансових зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, Банк застосовує ті самі механізми та процедури кредитного контролю й управління ризиками, що й по кредитних операціях, відображених на балансі.

Таблиця 33.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Гривня	25 576	10 178
2	Долар США	-	-
3	Євро	-	-
4	Інші	-	-
5	**Усього**	**25 576**	**10 178**

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

е) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними

Таблиця 33.4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

Рядок	Найменування статті	2013 рік		2012 рік	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Майнові права на грошові кошти, що розміщені в інших банках	361 356	362 155	1 187 321	1 311 181

2	**Усього**	**361 356**	**362 155**	**1 187 321**	**1 311 181**

Станом на 31 грудня 2013 року (кінець дня) Банком надано в заставу ***майнові права*** за певним переліком договорів про розміщення кредитів та депозитів в інших банках (на загальну суму 361 356 тис. грн.), за якими Банк має певні обмеження щодо розпорядження, передбачені відповідними угодами.

Примітка 34. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 34.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку

Рядок	Найменування статті	2013 рік		2012 рік	
		додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
1	2	3	4	5	6
1	Форвардні контракти	214 465	-	244 761	-
2	Ф'ючерсні контракти	-	-	-	-
3	Контракти своп	64 363	17 865	39 416	8 471
4	Опціони	-	-	-	-
5	**Чиста справедлива вартість**	**278 828**	**17 865**	**284 177**	**8 471**

Протягом звітного 2013 та попереднього 2012 років Банк не здійснював операцій з фінансовими інструментами, призначеними інструментами хеджування.

Примітка 35. Справедлива вартість фінансових інструментів

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

Справедлива вартість визначається як вартість, за якою фінансовий інструмент може бути придбаний під час здійснення операції між добре проінформованими, незалежними сторонами, які мають намір провести таку операцію, крім випадків примусового або ліквідаційного продажу. Оцінки, представлені у цій фінансовій звітності, можуть не відображати суми, які Банк зміг би отримати при фактичній реалізації наявного в неї пакета тих чи інших фінансових інструментів.

Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку передбачають, що у разі, якщо справедливу вартість фінансового активу неможливо достовірно оцінити (інструменти капіталу, які не мають активного ринку або не котируються на біржі і справедливу вартість яких не можна визначити достовірно), його первісна вартість (собівартість) не переоцінюється. Такі інвестиції відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним валютним курсом на дату здійснення операції та підлягають перегляду на зменшення корисності шляхом формування спеціального резерву.

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

При оцінці активів та зобов'язань Банк використовує такий метод оцінки, щоб створені під них резерви виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

Справедливою вартістю для фінансових активів, які вільно обертаються на ринку – є їх ціни, за якими вони вільно купуються (продаються) на активному ринку. У випадку, якщо ринок фінансового інструмента не є активним, або на ринку відсутня інформація про діючі ціни або неможливо знайти аналогічні об'єкти оцінки, то для визначення розрахункової справедливої вартості банк застосовує метод оцінки та припущення щодо кожного класу фінансових активів або фінансових зобов'язань.

Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, банк встановлює справедливу вартість, застосовуючи наступні методи:

- метод посилання на поточну справедливу вартість іншого ідентичного інструмента;
- метод оцінювання, який базується на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами;
- метод аналізу дисконтованих грошових потоків.

Під час первісного визначення фінансового активу або фінансового зобов'язання банк оцінює їх за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.
Після первісного визначення фінансового зобов'язання банк оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективної ставки відсотка відповідно до Облікової політики.

Таблиця 35.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Рядок	Найменування статті	2013 рік		2012 рік	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
1	2	3	4	5	6
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	300 108	299 282	521 769	521 759
1.1	готівкові кошти	156 181	156 181	13 172	13 172
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	2 589	2 589	29 132	29 132
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	141 338	140 512	479 465	479 455
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	17 911	17 911	18 109	18 109
3	Кошти в інших банках:	696 532	694 293	908 258	900 085
3.1	депозити в інших банках	250 939	250 630	391 023	390 951
3.2	договори купівлі і зворотного продажу (зворотний РЕПО) з іншими банками	-	-	-	-
3.3	кредити, надані іншим банкам	445 593	443 663	517 235	509 134
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	347 217	301 134	362 313	305 385
4.1	кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-	-
4.2	кредити юридичним особам	92 397	90 963	83 834	79 519
4.3	кредити, що надані за операціями РЕПО	-	-	-	-
4.4	кредити фізичним особам - підприємцям	-	-	-	-
4.5	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	-	-
4.6	кредити на поточні потреби фізичним особам	254 820	210 171	278 479	225 866
4.7	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення:	-	-	-	-

5.1	державні облігації	-	-	-	-
5.2	облігації місцевих позик	-	-	-	-
5.3	облігації підприємств	-	-	-	-
5.4	векселі	-	-	-	-
6	Інші фінансові активи:	85 961	85 960	520	163
6.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	85 890	85 890	-	-
6.2	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-
6.3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	6	6	49	49
6.4	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-
6.5	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-	-
6.6	інші фінансові активи	65	64	471	114
7	**Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю**	**1 447 729**	**1 398 580**	**1 810 969**	**1 745 501**
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
8	Кошти банків:	716 344	716 344	1 341 619	1 341 619
8.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	326 123	326 123	267 963	267 963
8.2	депозити інших банків	266 313	266 313	478 294	478 294
8.3	договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-	-	-
8.4	кредити отримані	123 908	123 908	595 362	595 362
8.5	прострочені залучені кошти інших банків	-	-	-	-
9	Кошти клієнтів:	1 112 022	1 112 022	347 525	347 525
9.1	державні та громадські організації	3	3	-	-
9.2	державні підприємства	-	-	23 002	23 002
9.3	інші юридичні особи	581 582	581 582	66 003	66 003
9.4	фізичні особи	530 437	530 437	258 520	258 520
10	Боргові цінні папери, емітовані банком:	2 543	2 543	-	-
10.1	векселі	-	-	-	-
10.2	єврооблігації	-	-	-	-
10.3	облігації, випущені на внутрішньому ринку	-	-	-	-
10.4	депозитні сертифікати	2 543	2 543	-	-
10.5	облігації	-	-	-	-
11	Інші залучені кошти:	-	-	-	-
11.1	консорціумні отримані кредити	-	-	-	-
11.2	кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	-	-	-	-
11.3	зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	-	-	-	-
11.4	зобов'язання з повернення проданого чи перезакладеного забезпечення	-	-	-	-
11.5	прострочені отримані кредити	-	-	-	-
12	Інші фінансові зобов'язання:	18 126	18 126	39 861	39 861
12.1	кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-
12.2	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	250	250	25	25
12.3	кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	31 318	31 318
12.4	дивіденди до сплати	-	-	-	-
12.5	інші фінансові зобов'язання	17 876	17 876	8 518	8 518

13	Субординований борг	-	-	-	-
14	**Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю**	**1 849 035**	**1 849 035**	**1 729 005**	**1 729 005**

Таблиця 35.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)		
1	2	3	4	5	6	7
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
1	Торгові цінні папери:	-	-	-	-	-
1.1	державні облігації	-	-	-	-	-
1.2	облігації місцевих позик	-	-	-	-	-
1.3	облігації підприємств	-	-	-	-	-
1.4	векселі	-	-	-	-	-
1.5	акції підприємств	-	-	-	-	-
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:	-	-	278 828	278 828	278 828
2.1	державні облігації	-	-	-	-	-
2.2	облігації місцевих позик	-	-	-	-	-
2.3	облігації підприємств	-	-	-	-	-
2.4	векселі	-	-	-	-	-
2.5	акції підприємств	-	-	-	-	-
3	Цінні папери у портфелі банку на продаж:	687 848	-	-	687 848	687 848
3.1	державні облігації	687 848	-	-	687 848	687 848
3.2	облігації місцевих позик	-	-	-	-	-
3.3	облігації підприємств	-	-	-	-	-
3.4	Векселі	-	-	-	-	-
3.5	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-	-	-	-
4	Інші фінансові активи:	-	-	85 960	85 960	85 960
4.1	похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	-	-	85 960	85 960	85 960
4.2	похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування	-	-	-	-	-
5	**Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю**	**687 848**	-	**364 788**	**1 052 636**	**1 052 636**
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
6	Інші фінансові зобов'язання:	-	-	17 865	17 865	17 865
6.1	похідні фінансові зобов'язання в торговому	-	-	17 865	17 865	17 865

	портфелі банку					
6.2	похідні фінансові зобов'язання, що призначені для обліку хеджування	-	-	-	-	-
7	**Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю**	-	-	**17 865**	**17 865**	**17 865**

Примітка 36. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 36.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2013 рік.

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	299 282	-	-	-	-	299 282
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	17 911	-	-	-	-	17 911
3	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	278 828	-	278 828
5	Кошти в інших банках:	694 293	-	-	-	-	694 293
5.1	депозити в інших банках	250 630	-	-	-	-	250 630
5.2	договори купівлі і зворотного продажу (зворотний РЕПО) з іншими банками	-	-	-	-	-	-
5.3	кредити, надані іншим банкам	443 663	-	-	-	-	443 663
6	Кредити та заборгованість	301 134	-	-	-	-	301 134

	клієнтів:						
6.1	кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-	-	-	-
6.2	кредити юридичним особам	90 963	-	-	-	-	90 963
6.3	кредити, що надані за операціями РЕПО	-	-	-	-	-	-
6.4	кредити фізичним особам - підприємцям	-	-	-	-	-	-
6.5	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	-	-	-	-
6.6	кредити на поточні потреби фізичним особам	210 171	-	-	-	-	210 171
6.7	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	687 848	-	-	-	687 848
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
9	Інші фінансові активи:	85 960	-	-	-	-	85 960
9.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	85 890	-	-	-	-	85 890
9.2	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-	-
9.3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	6	-	-	-	-	6
9.4	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
9.5	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-	-	-	-
9.6	інші фінансові	64	-	-	-	-	64

	активи						
10	**Усього фінансових активів**	**1 398 580**	**687 848**	-	**278 828**	-	**2 365 256**

Таблиця 36.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2012 рік.

Рядок	**Найменування статті**	**Кредити та дебіторська заборгованість**	**Активи, доступні для продажу**	**Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку**		**Інвестиції, утримувані до погашення**	**Усього**
				торгові активи	**активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**		
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	521 759	-	-	-	-	521 759
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	18 109	-	-	-	-	18 109
3	Торгові цінні папери	-	-	70 250	-	-	70 250
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	284 177	-	284 177
5	Кошти в інших банках:	900 085	-	-	-	-	900 085
5.1	депозити в інших банках	390 951	-	-	-	-	390 951
5.2	договори купівлі і зворотного продажу (зворотний РЕПО) з іншими банками	-	-	-	-	-	-
5.3	кредити, надані іншим банкам	509 134	-	-	-	-	509 134
6	Кредити та заборгованість клієнтів:	305 385	-	-	-	-	305 385
6.1	кредити, що надані органам державної влади та місцевого	-	-	-	-	-	-

	самоврядування						
6.2	кредити юридичним особам	79 519	-	-	-	-	79 519
6.3	кредити, що надані за операціями РЕПО	-	-	-	-	-	-
6.4	кредити фізичним особам - підприємцям	-	-	-	-	-	-
6.5	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	-	-	-	-
6.6	кредити на поточні потреби фізичним особам	225 866	-	-	-	-	225 866
6.7	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	72 861	-	-	-	72 861
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
9	Інші фінансові активи:	163	-	-	-	-	163
9.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-	-
9.2	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-	-
9.3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	49	-	-	-	-	49
9.4	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
9.5	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-	-	-	-
9.6	інші фінансові активи	114	-	-	-	-	114
10	**Усього фінансових активів**	**1 745 501**	**72 861**	**70 250**	**284 177**	**-**	**2 172 789**

За звітний 2013 рік та попередній 2012 рік всі фінансові зобов'язання Банку, крім похідних фінансових інструментів, обліковані за амортизованою вартістю. Похідні фінансові інструменти включаються до складу фінансових активів та зобов'язань за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку (примітка 34).

Примітка 37. Операції з пов'язаними сторонами

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

станом на 31 грудня 2013 року (кінець дня)

- ***найбільші учасники (акціонери) банку*** – фізична особа, громадянин України Іщенко Вадим Андрійович. Він є власником істотної участі у Банку (володіє 100% акцій) та Головою Правління Банку;

- ***компанії під спільним контролем*** – споріднені юридичні особи, що мають спільного з Банком власника істотної участі;

- ***провідний управлінський персонал*** – Голова та члени Спостережної ради Банку,члени Правління, головний бухгалтер Банку та його заступники. Це персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності Банку.

- ***інші пов'язані особи*** – члени Ревізійної комісії; керівник служби внутрішнього аудиту, члени Кредитного комітету, Комітету з управління активами та пасивами, Тарифного комітету, керівники відокремлених підрозділів Банку; асоційовані особи всіх перелічених вище осіб.

станом на 31 грудня 2012 року (кінець дня)

- ***найбільші учасники (акціонери) банку*** – фізична особа, громадянин України Іщенко Вадим Андрійович. Він є власником істотної участі у Банку (володіє 100% акцій) та Головою Правління Банку

- ***провідний управлінський персонал*** – Голова та члени Спостережної ради Банку,члени Правління, головний бухгалтер Банку та його заступники. Це персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності Банку.

- ***інші пов'язані особи*** – члени Ревізійної комісії, працівники служби внутрішнього аудиту, члени Кредитного комітету, члени Комітету з управління активами та пасивами Банку, члени Тарифного комітету та близькі родичі зазначених посадових осіб (їх батьки, повнолітні діти, чоловіки, дружини, рідні брати та сестри)

Протягом звітного 2013 та попереднього 2012 років операції з пов'язаними особами Банк проводив на умовах, що не відрізнялися від умов встановлених для інших контрагентів.

Таблиця 37.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31.12.2013

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-

	(контрактна процентна ставка __ - __ %)							
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка **18% - 30 %**)	-	17	1 328	-	464	-	75
5	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	1	3	-	7	-	2
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж (контрактна процентна ставка __ - __ %; _ % володіння для акцій)	-	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-
9	Інші активи	-	3	-	-	4	-	-
10	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття (контрактна процентна ставка __ - __ % для боргових цінних паперів;	-	-	-	-	-	-	-

	_ % володіння для акцій)							
11	Кошти банків (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка **0,0% - 16,5 %**)	-	115 180	4	-	10 639	-	44 026
13	Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка **3,5 %**)	-	-	-	-	2 543	-	-
14	Інші залучені кошти (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
16	Інші зобов'язання	-	-	7	-	-	-	-
17	Субординований борг (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
18	Зобов'язання груп вибуття (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 37.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2013 рік

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	-	1	101	-	120	-	19
2	Процентні витрати	-	4 073	-	-	1 422	-	2 834
3	Дивіденди	-	-	-	-	-	-	-

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
4	Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-	-
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-
6	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
7	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-	-
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-	-	-
9	Комісійні доходи	-	18	4	-	34	-	17
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-	-
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-	-	-

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
13	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	1	-	-	7	-	3
14	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
16	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-
17	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
18	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	-
19	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
20	Адміністративні та інші операційні витрати	-	438	-	-	1 156	-	2 138
21	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-	-

До складу адміністративних та інших операційних витрат включено сплата за участь пов’язаних сторін у семінарах, заробітна плата, резерв відпусток, нарахування на заробітну плату.

Таблиця 37.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31.12.2013

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Гарантії надані	-	-	-	-	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	-	-	-	-	-	-
3	Імпортні акредитиви	-	-	-	-	-	-	-
4	Експортні	-	-	-	-	-	-	-

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

До складу інших зобов’язань включені зобов’язання з кредитування.

Таблиця 37.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2013 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	100	1 300	-	1 490	-	70
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	83	-	-	1 332	-	37

У складі сум наданих (погашених) пов’язаним сторонам кредитів враховано суми фактично наданих (погашених) кредитів овердрафт. Враховуючи, що рахунки з обліку кредитів овердрафт є активно-пасивними, обсяг кредитів овердрафт, фактично наданих пов’язаним сторонам протягом звітного періоду, обраховано як кредитовий оборот за рахунком 9129, відповідно обсяг погашених кредитів овердрафт = обсяг наданих кредитів зменшений на залишок заборгованості за кредитами на звітну дату.

Таблиця 37.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31.12.2012

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Торгові цінні папери (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-

2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка **18% - 30 %**)	-	-	-	-	371	-	90
5	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-	-	2	-	1
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж (контрактна процентна ставка __ - __ %; _ % володіння для акцій)	-	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-
9	Інші активи	-	5	-	-	-	-	-
10	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття (контрактна процентна ставка __ - __ % для боргових цінних паперів; _ %	-	-	-	-	-	-	-

	володіння для акцій)							
11	Кошти банків (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка **1,5% - 16,5 %**)	-	71 205	3	-	13 905	-	43 304
13	Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	6	-	-	13	-	3
16	Інші зобов'язання	-	-	-	-	4	-	2
17	Субординований борг (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
18	Зобов'язання груп вибуття (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 37.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2012 рік

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	-	1	-	-	67	-	43
2	Процентні витрати	-	3 692	-	-	191	-	341
3	Дивіденди	-	-	-	-	-	-	-
4	Результат від операцій з цінними паперами в	-	-	-	-	-	-	-

	торговому портфелі банку							
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-
6	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
7	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-	-
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-	-	-
9	Комісійні доходи	-	20	1	-	2	-	7
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-	-
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-	-	-
13	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	-	2	-	1
14	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	-	-	-

15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
16	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-
17	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	6	-	-	13	-	3
18	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	-
19	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
20	Адміністративні та інші операційні витрати	-	387	-	-	1 142	-	1 436
21	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 37.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31.12.2012

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Гарантії надані	-	-	-	-	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	-	-	-	-	-	-
3	Імпортні акредитиви	-	-	-	-	-	-	-
4	Експортні акредитиви	-	-	-	-	-	-	-
5	Інші зобов'язання	-	100	-	-	224	-	38
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 37.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2012 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	115	-	-	1 127	-	55
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	115	-	-	999	-	173

Таблиця 37.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	2013 рік		2012 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	3 722	-	2 868	-
2	Виплати після закінчення трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати під час звільнення	-	-	-	-
5	Виплати інструментами власного капіталу банку на основі акцій	-	-	-	-

Примітка 38. Події після дати балансу

Після звітної дати (31 грудня 2013 року) до дати формування фінансової звітності Банку за 2013 рік подій, які б суттєво вплинули на показники фінансового звіту Банку за 2013 рік та потребували б окремого висвітлення, не відбулося.