

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Голова Правління

Іщенко В.А.

(посада)

(прізвище та ініціали керівника)



25.04.2014

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2013 рік

I. Загальні відомості

- | | |
|------------------------------------|---|
| 1. Повне найменування емітента | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК 3/4» |
| 2. Організаційно-правова форма | Публічне акціонерне товариство |
| 3. Код за СДРПОУ | 36002395 |
| 4. Місцезнаходження | Фрунзе, 25, м. Київ, Подільський, 04080,
Україна |
| 5. Міжміський код, телефон та факс | (044) 364-98-00, (044)364-98-01 |
| 6. Електронна поштова адреса | m.korneva@bank34.kiev.ua |

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

- | | | |
|--|---|----------------------|
| 1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | | 25.04.2014
(дата) |
| 2. Річна інформація опублікована у | № 78 Газета "Бюлетень. Цінні папери України" | 28.04.2014
(дата) |
| 3. Річна інформація розміщена на власній сторінці | http://www.bank34.ua/special_info/yr.2014/ в мережі Інтернет | 28.04.2014
(дата) |
| | (адреса сторінки) | |

Зміст

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	X
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	X
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду	
3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду	
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року	

20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

29. Текст аудиторського висновку (звіту)

30. Річна фінансова звітність

31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності)

32. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облигацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

33. Примітки: 1. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб відсутні, оскільки емітент не є учасником юридичних осіб. 2. Інформація щодо посади корпоративного секретаря відсутня, оскільки в емітенті немає посади корпоративного секретаря. 3. Інформація про органи управління емітента відсутня, оскільки емітент є акціонерним товариством. 4. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв) - юридичних осіб відсутня, оскільки серед акціонерів та засновників емітента немає юридичних осіб. 5. Інформація про юридичних осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента відсутня, оскільки серед акціонерів емітента немає юридичних осіб. 6. Інформація про облигації (процентні, дисконтні, цільові) емітента, відсутня, оскільки емітент не здійснював випуску будь-яких облигацій. 7. Інформація про інші цінні папери, що випущені емітентом, відсутня, оскільки емітент не здійснював випуску інших цінних паперів. 8. Інформація про похідні цінні папери відсутня, оскільки емітент не здійснював випуску (видачу) будь-яких похідних цінних паперів. 9. Інформація про викуп власних акцій відсутня, оскільки емітент протягом звітного періоду не здійснював викуп власних акцій. 10. Інформація щодо вартості чистих активів емітента відсутня, оскільки емітент здійснює банківську діяльність. 11. Інформація про обсяги виробництва, реалізацію основних видів продукції відсутня, оскільки емітент здійснює банківську діяльність, тобто не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. 12. Інформація про собівартість реалізованої продукції відсутня, оскільки емітент здійснює банківську діяльність, тобто не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. 13. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів відсутня, оскільки емітент не здійснював випуску боргових цінних паперів, забезпечених третіми особами. 14. Інформація про іпотечні цінні папери відсутня, оскільки емітент протягом звітного періоду не здійснював випуск іпотечних цінних паперів. 15. Інформація про випуски іпотечних облигацій відсутня, оскільки емітент не здійснював випуск іпотечних облигацій. 16. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття відсутня, оскільки емітент не здійснював випуск іпотечних облигацій та не надавав іпотечного покриття. 17. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття відсутня, оскільки емітент не надавав іпотечного покриття. 18. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів відсутня, оскільки емітент не здійснював випуск іпотечних сертифікатів. 19. Інформація щодо реєстру

X
X

іпотечних активів відсутня, оскільки емітент не здійснював випуск іпотечних облігацій, сертифікатів. 20. Основні відомості про ФОН відсутні, оскільки емітент не здійснював випуск сертифікатів ФОН. 21. Інформація про випуски сертифікатів ФОН відсутня, оскільки емітент не здійснював випуск сертифікатів ФОН. 22. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН відсутня, оскільки емітент не здійснював випуск сертифікатів ФОН. 23. Розрахунок вартості чистих активів ФОН відсутній, оскільки емітент не здійснював випуск сертифікатів ФОН. 24. Правила ФОН відсутні, оскільки емітент не здійснював випуск сертифікатів ФОН. 25. Відомості про аудиторський висновок (звіт) відсутні, оскільки емітент є публічним акціонерним товариством, що здійснив приватне (закрите) розміщення цінних паперів. 26. В розділі "Інформація про дивіденди" не заповнені дати прийняття рішення про виплату дивідендів та дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, оскільки рішення про виплату дивідендів не приймалось. 27. Звіт про рух грошових коштів (непрямий метод) відсутній, оскільки емітент використовує тільки прямий метод розрахунку. 28. Річна фінансова звітність за стандартами бухгалтерського обліку (не міжнародними) відсутня, оскільки емітент складає річну фінансову звітність за міжнародними стандартами. 28. Звіт про стан об'єкта нерухомості відсутній, оскільки емітент не здійснював випусків цільових облігацій.



III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)	A01 № 602475	
3. Дата проведення державної реєстрації		15.07.2008
4. Територія (область)	м. Київ	
5. Статутний капітал (грн)		350000000,00
6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі		0
7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії		0
8. Середня кількість працівників (осіб)		84
9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД		
	Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
[2010]Інші види грошового посередництва		64.19
д/н		0
д/н		0
10. Органи управління підприємства:		
11. Банки, що обслуговують емітента:		
1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті	Головне Управління Національного банку України по м. Києву і Київській області	
2) МФО банку	321024	
3) поточний рахунок	32000130701	
4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ХРЕЦАТИК"	
5) МФО банку	300670	
6) поточний рахунок	16009000142542	

12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами Брокерська діяльність	серія АГ № 399426	08.11.2010	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	30.04.2015
Опис: Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу): Після закінчення дії ліцензії банк планує отримати нову ліцензію та продовжити діяльність на фондовому ринку				
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами Андеррайтинг	серія АГ № 399428	08.11.2010	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	30.04.2015
Опис: Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу): Після закінчення дії ліцензії банк планує отримати нову ліцензію та продовжити діяльність на фондовому ринку				
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами Диллерська діяльність	серія АГ № 399427	08.11.2010	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	30.04.2015
Опис: Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу): Після закінчення дії ліцензії банк планує отримати нову ліцензію та продовжити діяльність на фондовому ринку				

1	2	3	4	5
Додаток до генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій	248	07.11.2011	Національний банк України	

Опис: Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу): діє безстроково, підстав для відкликання немає

Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	248	07.11.2011	Національний банк України	
---	-----	------------	---------------------------	--

Опис: Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу): діє безстроково, підстав для відкликання немає

Банківська ліцензія	248	07.11.2011	Національний банк України	
---------------------	-----	------------	---------------------------	--

Опис: Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу): діє безстроково, підстав для відкликання немає

1	2	3	4	5
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність Депозитарна діяльність депозитарної установи	серія АЕ № 263215	20.08.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Термін дії необмежений				



14. Інформація щодо посади корпоративного секретаря
(для акціонерних товариств)

Дата введення посади корпоративного секретаря	Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря
1	2	3

Опис: Посада корпоративного секретаря в Банку не створена.



15. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове агентство "ІВІ-Рейтинг"	Уповноважене рейтингове агентство	Поновлення рейтингової оцінки емітента	uaBBB
		29.03.2013	
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАЇНСЬКЕ КРЕДИТНО-РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО"	Уповноважене рейтингове агентство	Визначення рейтингової оцінки емітента	uaBBB
		31.07.2013	
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАЇНСЬКЕ КРЕДИТНО-РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО"	Уповноважене рейтингове агентство	Поновлення рейтингової оцінки емітента	uaBBB
		27.12.2013	

**IV. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій
(розміру часток, паїв)**

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Іщенко Вадим Андрійович	д/н, д/н, Згода на розкриття паспортних даних відсутня		100,0000000000
Лагун Антоніна Іванівна	д/н, д/н, згода на розкриття паспортних даних відсутня		0,0000000000
Лагун Микола Іванович	д/н, д/н, Згода на розкриття паспортних даних відсутня		0,0000000000
Усього:			100,0000000000



V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

- 1) посада Голова Спостережної ради
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Ситнюк Костянтин Миколайович
фізичної особи або повне найменування юридичної особи
- 3) паспортні дані фізичної особи д/н, д/н, Згода на розкриття паспортних даних відсутня
(серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи
- 4) рік народження** 1971
- 5) освіта** Київський національний університет імені Тараса Шевченка, повна вища освіта, правознавство, дата закінчення 1994 р.
- 6) стаж керівної роботи (років)** 19
- 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: «Адвокатське об'єднання «Ситнюк та партнери» Голова об'єднання.
- 8) дата обрання та термін, на який обрано 26.04.2010 безстроково
- 9) опис: 26 квітня 2010 року рішенням Загальних зборів акціонерів Банку Ситнюк К.М. (згода на розкриття паспортних даних відсутня) призначений Головою Спостережної ради. Заперечень щодо кандидатури Ситнюка К.М. на посаду Голови Спостережної ради Банку з боку Національного банку України, не надходило. Оплата праці Голови Спостережної ради не здійснюється. В штаті Банку не перебуває.
Рішення Загальних зборів акціонерів щодо виплати винагороди за результатами роботи за 2013 рік не приймалося. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Компетенція, права, обов'язки та відповідальність членів Спостережної Ради банку визначені Статутом та Положенням «Про Спостережну раду ПАТ «БАНК 3/4». Голова Спостережної Ради:
- організовує роботу Спостережної Ради, скликає її засідання та головує на них;
- відкриває та головує на засіданнях Загальних зборів акціонерів (якщо Спостережна рада не прийняла інше рішення);
- повідомляє про обрання Спостережною радою секретаря Загальних зборів;
- підтримує постійні контакти з іншими органами та посадовими особами Банку.
Ситнюк К.М. має загальний стаж керівної роботи 19 років. Попереднє місце роботи - ТОВ "Адвокатське об'єднання "Солдатенко, Ситнюк та партнери", де він працював співголовою з 1999 року. З 2011 року він працює на посаді голови Адвокатського об'єднання «Ситнюк та партнери», місцезнаходження: 01004, м. Київ, вул. Дарвіна, буд. 3, офіс 1. Крім того, Ситнюк К.М. є членом Спостережної ради Публічного акціонерного товариства «Акціонерний банк «Експрес-Банк», місцезнаходження: 03049, м. Київ, Повітрофлотський проспект, буд. 25.

- 1) посада Член Спостережної ради
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Литвинюк Володимир Анатолійович
фізичної особи або повне найменування юридичної особи

3) паспортні дані фізичної особи д/н, д/н, згода на розкриття паспортних даних відсутня (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1981

5) освіта**

Академія Адвокатури України, повна вища освіта, ступінь магістра, дата закінчення 2006 р., правознавство.

6) стаж керівної роботи (років)** 5

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: Адвокаське об'єднання "Ситнюк та партнери", начальник департаменту господарського та цивільного права

8) дата обрання та термін, на який обрано 26.04.2010 безстроково

9) опис: 26 квітня 2010 року рішенням Загальних зборів акціонерів Банку Литвинюк В.А. (згода на розкриття паспортних даних відсутня) призначений членом Спостережної ради. Заперечень щодо кандидатури Литвинюка В.А. на посаду члена Спостережної ради Банку з боку Національного банку України не надходило. Оплата праці члена Спостережної ради не здійснюється. В штаті Банку не перебуває.

Рішення Загальних зборів акціонерів щодо виплати винагороди за результатами роботи за 2013 рік не приймалося. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Компетенція, права, обов'язки та відповідальність членів Спостережної Ради банку визначені Статутом та Положенням «Про Спостережну Раду ПАТ «БАНК 3/4».

Член Спостережної Ради:

- бере участь у засіданнях Спостережної ради, приймає рішення спільно з іншими членами Спостережної ради у межах її компетенції;
- у разі неможливості виконання головою Спостережної ради своїх повноважень, здійснює повноваження Голови Спостережної ради за рішенням Ради.
- підтримує постійні контакти з іншими органами та посадовими особами Банку.

Литвинюк В.А. має загальний стаж керівної роботи 5 років. З 2007 року до 2010 року він працював на посаді юрисконсульта Адвокатського об'єднання «Солдатенко, Ситнюк та партнери», у 2010-2011 р.р. – на посаді начальника Головного юридичного управління Державної адміністрації залізничного транспорту України, також у 2011 році - на посаді юрисконсульта Адвокатського об'єднання «Солдатенко, Ситнюк та партнери». Починаючи з грудня 2011р. і по даний час Литвинюк В.А. працює на посаді начальника департаменту господарського та цивільного права в Адвокатському об'єднанні "Ситнюк і партнери", місцезнаходження: 01004, м. Київ, вул. Дарвіна, буд. 3, офіс 1.

1) посада

Голова Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

фізична особа Іщенко Вадим Андрійович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н, д/н, згода на розкриття паспортних даних відсутня

4) рік народження**

1975

5) освіта**

Повна вища, Львівський університет бізнесу та права, дата закінчення - 2008р., спеціальність «Фінанси»

6) стаж керівної роботи (років)** 10

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: Заступник Голови Правління ВАТ «БАНК 3/4»

8) дата обрання та термін, на який 22.06.2010 безстроково обрано

9) опис: 13 травня 2010 року рішенням Спостережної ради, з урахуванням вимог ст.42 Закону України «Про банки і банківську діяльність», Іщенко В.А. (згода на розкриття паспортних даних відсутня) призначений виконуючим обов'язки Голови Правління Банку. У зв'язку з погодженням кандидатури Іщенко В.А. на посаду Голови Правління Банку, з 22 червня 2010 року Іщенко В.А. обіймає посаду Голови Правління Банку.

Оплата праці здійснюється відповідно до штатного розпису банку.

Рішення Загальних зборів акціонерів щодо виплати винагороди за результатами роботи за 2013 рік не приймалося. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Голова Правління банку має наступні повноваження та обов'язки:

- керує роботою Правління, поточними справами банку;
- без довіреності діє від імені банку, представляє його інтереси перед юридичними та фізичними особами, органами державної влади та місцевого самоврядування, судами;
- вчиняє будь-які правочини від імені банку, підписує договори від імені банку та 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 та коштами 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.

Голові Правління підпорядковуються:

- Радники Голови Правління;
- Заступник Голови Правління;
- Директор казначейства;
- Головний бухгалтер;
- Управління безпеки;
- Юридичне управління;
- Управління ризиків та фінансового аналізу;
- Управління фінансового моніторингу;
- Управління справами.

Іщенко В.А. є головою Кредитного комітету Банку.

Іщенко В.А. має загальний стаж керівної роботи 10 років. З 2007 р. по 2010 р. він працював на посаді заступника директора казначейства ВАТ КБ «Хрещатик», з квітня 2010 року працював на посаді заступника Голови Правління ВАТ «Банк 3/4», у травні 2010 року був призначений виконуючим обов'язки Голови Правління ВАТ «Банк 3/4». З червня 2010 року і до цього часу

працює на посаді Голови Правління банку.

- | | |
|--|---|
| 1) посада | Член Правління |
| 2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | фізична особа Заруда Ігор Віталійович |
| 3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи | д/н, д/н, згода на розкриття паспортних даних відсутня |
| 4) рік народження** | 1959 |
| 5) освіта** | Повна вища, Київський державний університет ім. Т.Г. Шевченка, дата закінчення - 1981р., «Економічна кібернетика» |
| 6) стаж керівної роботи (років)** | 18 |
| 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: | Радник Голови Правління ВАТ "БАНК 3/4" |
| 8) дата обрання та термін, на який обрано | 05.05.2010 безстроково |
| 9) опис: | 30 квітня 2010 року рішенням Спостережної ради, Заруду І.В. (згода на розкриття паспортних даних відсутня), який на той час займав посаду Радника Голови Правління, призначено членом Правління Банку, 05 травня 2010 року його переведено на посаду Заступника Голови Правління. |
- Оплата праці здійснюється відповідно до штатного розпису.
Рішення Загальних зборів акціонерів щодо виплати винагороди за результатами роботи за 2013 рік не приймалося.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Заступник Голови Правління Заруда І.В. курирує напрямок корпоративного, інвестиційного, карткового бізнесу. Заступнику Голови Правління Заруді І.В. підпорядковуються:
- Кредитне управління;
 - Управління розвитку бізнесу;
 - Управління інформаційних технологій;
 - Управління карткового бізнесу;
 - Операційно-розрахункове управління;
 - Львівське відділення № 1;
 - Західне регіональне управління;
 - Київське відділення № 2;
 - відділ інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- Заруда І.В. очолює Комітет з управління активами та пасивами.
Діяльність здійснює на підставі Статуту, наказу про розподіл функціональних обов'язків, внутрішніх наказів, положень, технологічних карт тощо, та довіреностей.
У разі відсутності Голови Правління банку він здійснює його повноваження на підставі відповідного наказу.
Заруда І.В. має загальний стаж керівної роботи 18 років. З 2008 р. по 2010 р. він працював на посаді заступника Голови Правління ПАТ КБ «Акордбанк», у березні 2010 року прийнятий на посаду заступника Голови Правління ВАТ «Банк 3/4» - члена Правління, згодом у цьому ж місяці переведений на посаду радника Голови Правління, а у травні 2010 року був призначений Заступником Голови Правління банку, і до цього часу працює на цій посаді.

- 1) посада Член Правління
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи фізична особа Козачинський Назарій Сергійович
- 3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи д/н, д/н, Згода на розкриття паспортних даних відсутня
- 4) рік народження** 1981
- 5) освіта** Повна вища, Київський національний економічний університет, дата закінчення 2004р., спеціальність «Фінанси»
- 6) стаж керівної роботи (років)** 6
- 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: Начальник відділу фінансового моніторингу - член Правління ПАТ "Банк "Столиця".
- 8) дата обрання та термін, на який обрано 16.01.2012 безстроково
- 9) опис: 12 січня 2012 року призначений на посаду начальника управління фінансового моніторингу ПАТ "БАНК 3/4". 16 січня 2012 р. єдиний акціонер банку прийняв рішення № 1 про призначення Козачинського Н.С. (згода на розкриття паспортних даних відсутня) членом Правління.
Оплата праці здійснюється відповідно до штатного розпису. Рішення Загальних зборів акціонерів щодо виплати винагороди за результатами роботи за 2013 рік не приймалося. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Козачинський Н.С. є відповідальним працівником Банку з питань фінансового моніторингу, очолює управління фінансового моніторингу.
Козачинський Н.С. має загальний стаж керівної роботи 6 років. З 2007 р. по 2012 р. він працював на посаді начальника відділу фінансового моніторингу та легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом ПАТ «БАНК «СТОЛИЦЯ», з січня 2012 року працює в ПАТ «БАНК 3/4».

- 1) посада Член Правління
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи фізична особа Шаповал Ростислав Олексійович
- 3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи д/н, д/н, Згода на розкриття паспортних даних відсутня
- 4) рік народження** 1974
- 5) освіта** Повна вища, Київський Національний економічний університет, дата закінчення - 1997 р., «Фінанси і кредит»
- 6) стаж керівної роботи (років)** 16
- 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: АТ «Єврогазбанк», начальник казначейства.

8) дата обрання та термін, на який 30.04.2010 безстроково обрано

9) опис: 22 березня 2010 року Шаповала Р.О. (згода на розкриття паспортних даних відсутня) прийнято на посаду начальника казначейського управління ВАТ «БАНК 3/4». Рішенням Спостережної ради банку від 30.04.2010р. Шаповала Р.О. призначено членом Правління Банку. У зв'язку зі зміною оргструктури банку 17 травня 2010 року його було переведено на посаду начальника управління казначейських операцій, а з 05 червня 2012 р. - на посаду Директора Казначейства.

Оплата праці здійснюється відповідно до штатного розпису. Рішення Загальних зборів акціонерів щодо виплати винагороди за результатами роботи за 2013 рік не приймалося.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Директору Казначейства Шаповалу Р.О. підпорядковуються: управління інвестиційного бізнесу та управління казначейських операцій, в яке входять:

-Відділ банківських металів.

-Відділ ділінгу.

-Відділ неторгових операцій.

-Відділ кореспондентських відносин.

Діяльність здійснює на підставі Статуту, наказу про розподіл функціональних обов'язків, внутрішніх наказів, положень, технологічних карт тощо та довіреностей.

Шаповал Р.О. має загальний стаж керівної роботи 16 років. З 2008 р. по 2009 р. він працював на посаді начальника управління інвестиційного бізнесу ПАТ КБ «Акордбанк», у 2009 – 2010 р.р. на посадах заступника начальника Казначейства та начальника Казначейства АТ «Сврогазбанк». З березня 2010 року він прийнятий на роботу в ВАТ «БАНК 3/4», до цього часу працює в банку.

1) посада Головний бухгалтер

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи фізична особа Барабаш Світлана Іванівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи д/н, д/н, Згода на розкриття паспортних даних відсутня

4) рік народження** 1966

5) освіта** Повна вища, Алма-Атинський інститут народного господарства за спеціальністю "Фінанси і кредит", дата закінчення - 1991р.

6) стаж керівної роботи (років)** 11

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: ПАТ "БАНК 3/4" начальник служби внутрішнього аудиту.

8) дата обрання та термін, на який 15.03.2011 безстроково обрано

9) опис: Барабаш С.І. (згода на розкриття паспортних даних відсутня) працює в Банку з 07.05.2009 року. З 01 лютого 2011 року перебувала на посаді в.о. головного бухгалтера. З 15 березня 2011 року у зв'язку з погодженням Комісією Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків її кандидатури на посаду Головного бухгалтера Банку, Барабаш С.І. призначено на посаду Головного бухгалтера ПАТ "БАНК 3/4".

Оплата праці здійснюється відповідно до штатного розпису. Рішення Загальних зборів акціонерів щодо виплати винагороди за результатами роботи за 2013 рік не приймалося.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Головний бухгалтер Барабаш С.І. відповідає за впровадження та дотримання Облікової політики Банку, а також:

- здійснює керівництво з питань організації та ведення бухгалтерського та податкового обліку;
- здійснює контроль за відображенням у бухгалтерському обліку всіх операцій, які здійснюються банком;
- здійснює керівництво з питань дотримання єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку банку;
- здійснює керівництво з питань складання і подання у встановлені строки звітності банку та забезпечує її достовірність;
- здійснює керівництво за застосуванням правил та положень Облікової політики банку;
- забезпечує проведення перевірок стану бухгалтерського обліку в структурних підрозділах та установах банку;
- забезпечує проведення внутрішнього бухгалтерського первинного та подальшого контролю;
- здійснює контроль банківських операцій шляхом розподілу повноважень та обов'язків співробітників бухгалтерської служби.

Головний бухгалтер Барабаш С.І. здійснює керівництво такими структурними підрозділами:

- Управління супроводження банківських операцій.
- Управління внутрішньобанківського обліку та звітності.
- Управління податкового обліку.
- Управління звітності та методології бухгалтерського обліку.
- Відділ валютних операцій та валютного контролю.

Барабаш С.І. має загальний стаж керівної роботи 11 років. З 2008 р. по 2009 р. вона працювала на посаді начальника управління супроводження активних операцій департаменту централізованого супроводження підтримки клієнтських операцій ВАТ АБ «Укргазбанк». У травні 2009 року вона була прийнята на посаду радника Голови Правління ВАТ «БАНК 3/4», у липні цього ж року переведена на посаду головного бухгалтера. У червні 2010 року Барабаш С.І. була переведена на посаду начальника служби внутрішнього аудиту банку та працювала на цій посаді до лютого 2011 року. У лютому місяці 2011 року вона призначена виконуючим обов'язки Головного бухгалтера Банку, з березня 2011 року та до цього часу працює на посаді Головного бухгалтера.

- | | |
|--|---|
| 1) посада | Голова Ревізійної комісії |
| 2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | фізична особа Лавренчук Сергій Михайлович |
| 3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи | д/н, д/н, Згода на розкриття паспортних даних відсутня |
| 4) рік народження** | 1971 |
| 5) освіта** | Повна вища, Київський національний університет ім. Т.Г. Шевченка, дата закінчення - 1994р., спеціальність - «Правознавство» |
| 6) стаж керівної роботи (років)** | 9 |
| 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: | Адвокатське об'єднання «Ситнюк та партнери», начальник судового департаменту. |
| 8) дата обрання та термін, на який обрано | 26.04.2010 безстроково |
| 9) опис: | 26 квітня 2010 року рішенням Загальних зборів акціонерів Банку Лавренчук С.М. (згода на розкриття паспортних даних відсутня) був обраний головою Ревізійної комісії. Заперечень щодо кандидатури Лавренчука С.М. на посаду голови Ревізійної комісії Банку з боку |

Національного банку України не надходило.

Оплата праці голови Ревізійної комісії не здійснюється. В штаті Банку не перебуває. Рішення Загальних зборів акціонерів щодо виплати винагороди за результатами роботи за 2013 рік не приймалося.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Компетенція, права, обов'язки та відповідальність членів Ревізійної комісії банку визначені Статутом та Положенням «Про Ревізійну комісію ПАТ «БАНК 3/4». Ревізійна комісія здійснює перевірку фінансово-господарської діяльності Банку.

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.

Голова Ревізійної комісії очолює цю комісію та організовує її роботу, головує на засіданнях комісії, підписує висновки Ревізійної комісії з перевірки фінансово-господарської діяльності Банку.

Лавренчук С.М. має загальний стаж керівної роботи 9 років. З 2005 року до 2011 року він працював на посаді начальника відділу податкового права Адвокатського об'єднання «Солдатенко, Ситнюк та партнери». Починаючи з грудня 2011 року і по даний час Лавренчук С.М. працює на посаді начальника судового департаменту Адвокатського об'єднання "Ситнюк і партнери". місцезнаходження: 01004, м. Київ, вул. Дарвіна, буд. 3, офіс 1.

- | | |
|--|---|
| 1) посада | Член Ревізійної комісії |
| 2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | фізична особа Форманюк Марина Андріївна |
| 3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи | д/н, д/н, згода на розкриття паспортних даних відсутня |
| 4) рік народження** | 1980 |
| 5) освіта** | Повна вища, Київський національний університет культури та мистецтв, дата закінчення - 2002р., спеціальність: історик музеєзнавець |
| 6) стаж керівної роботи (років)** | 3 |
| 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: | Секретар Адвокатського об'єднання «Ситнюк та партнери» |
| 8) дата обрання та термін, на який обрано | 26.04.2010 безстроково |
| 9) опис: | 26 квітня 2010 року рішенням Загальних зборів акціонерів Банку Форманюк М.А. (згода на розкриття паспортних даних відсутня) була обрана членом Ревізійної комісії. В штаті Банку вона не перебуває, оплата праці члена Ревізійної комісії не здійснюється. Винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі емітента не виплачувалась. Рішення Загальних зборів акціонерів щодо виплати винагороди за результатами роботи за 2013 рік не приймалося. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Форманюк М.А. не має. Повноваження та обов'язки члена Ревізійної комісії визначені статутом банку, Положенням про Ревізійну комісію ПАТ "БАНК 3/4". Ревізійна комісія здійснює перевірку фінансово-господарської діяльності Банку. 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.

Форманюк М.А. має загальний стаж керівної роботи 3 роки. Попередні посади: у 2007 -2011 р.р. вона працювала на посаді секретаря Адвокатського об'єднання «Солдатенко, Ситнюк та партнери», з 2011 р. по теперішній час секретар Адвокатського об'єднання «Ситнюк та партнери», місцезнаходження: 01004, м. Київ, вул. Дарвіна, буд. 3, офіс 1.

1) посада

Член Ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові
фізичної особи або повне
найменування юридичної особи

фізична особа Капиця Світлана Іванівна

3) паспортні дані фізичної особи
(серія, номер, дата видачі, орган,
який видав)* або код за ЄДРПОУ
юридичної особи

д/н, д/н, згода на розкриття паспортних даних відсутня

4) рік народження**

1977

5) освіта**

Повна вища, Київський національний університет
ім.Т.Шевченка, дата закінчення - 2000 р., спеціальність
"Словянські мови та літератури, українська мова та

6) стаж керівної роботи (років)** 8

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: Головний бухгалтер
Адвокатського об'єднання «Ситнюк та партнери»

8) дата обрання та термін, на який обрано 26.04.2010 безстроково

9) опис: 26 квітня 2010 року рішенням Загальних зборів акціонерів Банку Капиця С.І. (згода на розкриття паспортних даних відсутня) була обрана членом Ревізійної комісії.

В штаті Банку вона не перебуває, оплата праці члена Ревізійної комісії не здійснюється.

Винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі емітента не виплачувалась.

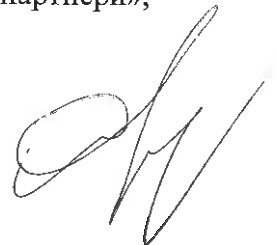
Рішення Загальних зборів акціонерів щодо виплати винагороди за результатами роботи за 2013 рік не приймалося. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Капиця С.І. не має.

Певноваження та обов'язки посадової особи визначені Положенням про Ревізійну комісію ПАТ "БАПК З/4". Ревізійна комісія здійснює перевірку фінансово-господарської діяльності банку.

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.

Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було.

Капиця С.І. має загальний стаж керівної роботи 8 років. Попередні посади: у 2005-2011 р.р. вона - головний бухгалтер ТОВ Адвокатська компанія "Солдатенко, Ситнюк і партнери", з 2011 р. працює на посаді головного бухгалтера Адвокатського об'єднання «Ситнюк та партнери», місцезнаходження: 01004, м. Київ, вул. Дарвіна, буд. 3, офіс 1.



2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Голова Правління	фізична особа Іщенко Вадим Андрійович	д/н, д/н, згода на розкриття паспортних даних відсутня	3500000000	100,000000000000	3500000000	0	0	0
Голова Ревізійної комісії	фізична особа Лавренчук Сергій Михайлович	д/н, д/н, згода на розкриття паспортних даних відсутня	0	0,000000000000	0	0	0	0
Головний бухгалтер	фізична особа Барабаш Світлана Іванівна	д/н, д/н, згода на розкриття паспортних даних відсутня	0	0,000000000000	0	0	0	0
Член Правління	фізична особа Шаповал Ростислав Олексійович	д/н, д/н, згода на розкриття паспортних даних відсутня	0	0,000000000000	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Член Правління	фізична особа Козачинський Назарій Сергійович	д/н, д/н, Згода на розкриття паспортних даних відсутня	0	0,000000000000	0	0	0	0
Член Правління	фізична особа Заруда Ігор Віталійович	д/н, д/н, згода на розкриття паспортних даних відсутня	0	0,000000000000	0	0	0	0
Член Спостережної ради	фізична особа Литвинюк Володимир Анатолійович	д/н, д/н, згода на розкриття паспортних даних відсутня	0	0,000000000000	0	0	0	0
Голова Спостережної ради	фізична особа Ситнюк Костянтин Миколайович	д/н, д/н, Згода на розкриття паспортних даних відсутня	0	0,000000000000	0	0	0	0
Член Ревізійної комісії	фізична особа Капиця Світлана Іванівна	д/н, д/н, згода на розкриття паспортних даних відсутня	0	0,000000000000	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Член Ревізійної комісії	фізична особа	д/н, д/н, згода на розкриття паспортних даних відсутня	0	0,000000000000	0	0	0	0
	Форманюк Марина Андріївна							
Усього:			3500000000	100,000000000000	3500000000	0	0	0

VI. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (%)	Кількість за видами акцій				
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні		
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт		Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (%)	Кількість за видами акцій				
Іщенко Вадим Андрійович	д/н, д/н, згода на відкриття паспортних даних відсутня		3500000000	100	прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	0	0
	Усього:		3500000000	100	3500000000	0	0	0	0

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	18.10.2013	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Перелік питань, що розглядалися, і рішення, які були прийняті: 1.Погодити вчинення правочину зі збільшення ліміту овердрафту на 50 тис.грн. пов'язаній з ПАТ «БАНК 3/4» особі згідно з п. 1 рішення Кредитного комітету від 18.10.2013р. (протокол №89). Особа, яка ініціювала проведення Загальних зборів акціонерів - єдиний акціонер Банку. Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні.</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	04.10.2013	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Перелік питань, що розглядалися, і рішення, які були прийняті: 1. надати попереднє схвалення значних правочинів Банку: 1.1. На проведення ПАТ «БАНК 3/4» операцій з державними цінними паперами в сумі до 1000000000,00 (один мільярд) гривень на одну угоду (одного контрагента), 1.2. на проведення ПАТ «БАНК 3/4» операцій з залучення та розміщення міжбанківських депозитів та операцій з залучення та розміщення міжбанківських кредитів в сумі до 700 000 000,00 (сімсот мільйонів) гривень на одну угоду (одного контрагента), 1.3. на проведення ПАТ «БАНК 3/4» операцій на валютнообмінному ринку Forex, що пов'язані з рухом капіталу в сумі до 200 000 000,00 (двісті мільйонів) гривень та еквівалент в іноземній валюті (на одного контрагента), 1.4. на проведення ПАТ «БАНК 3/4» операцій на валютнообмінному ринку Forex, що не пов'язані з рухом капіталу в сумі до 500 000 000,00 (п'ятсот мільйонів) гривень та еквівалент в іноземній валюті (на одного контрагента) за умови дотримання вимог, встановлених Національним банком України». 2. Встановити термін дії цього рішення – один рік. 3. Встановити, що дане рішення не обмежує акціонера приймати рішення про вчинення інших значних правочинів. Особа, яка ініціювала проведення Загальних зборів акціонерів - єдиний акціонер Банку. Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні.</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	30.08.2013	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах, та рішення, що були прийняті: 1.Погодити вчинення правочину з надання кредиту пов'язаним з ПАТ "БАНК 3/4" особам згідно з п. 1 та п. 2 рішення Кредитного комітету від 30 серпня 2013р. (протокол № 71). Особа, яка ініціювала проведення Загальних зборів акціонерів - єдиний акціонер Банку. Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні.</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	28.08.2013	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Перелік питань, що розглядалися, і рішення, які були прийняті: 1.Погодити вчинення правочину з надання кредиту пов'язаній з ПАТ «БАНК 3/4» особі (Члену Правління) згідно з п. 2 рішення Кредитного комітету від 28.08.2013р. (протокол №69). Особа, яка ініціювала проведення Загальних зборів акціонерів - єдиний акціонер Банку. Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні.</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	09.07.2013	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах, та рішення, що були прийняті: 1.Погодити вчинення правочину з надання кредиту пов'язаній з ПАТ «БАНК 3/4» особі (Члену Правління) згідно з п. 1 рішення Кредитного комітету від 09.07.2013р. (протокол №54). Особа, яка ініціювала проведення Загальних зборів акціонерів - єдиний акціонер Банку. Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні.</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	03.07.2013	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Перелік питань, що розглядалися, і рішення, які були прийняті: 1.Погодити вчинення правочину з надання кредиту пов'язаній з ПАТ «БАНК 3/4» особі згідно з п. 1 рішення Кредитного комітету від 03.07.2013р. (протокол №51). Особа, яка ініціювала проведення Загальних зборів акціонерів - єдиний акціонер Банку. Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні.</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	30.05.2013	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Перелік питань, що розглядалися, та рішення, що були прийняті: 1.Погодити вчинення правочину з надання кредиту члену Правління ПАТ «БАНК 3/4» згідно з п. 1 рішення Кредитного комітету від 30.05.2013р. (протокол №43). Особа, яка ініціювала проведення Загальних зборів акціонерів - єдиний акціонер Банку. Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні.</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	24.05.2013	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Перелік питань, що розглядалися, і рішення, які були прийняті:</p> <p>1. Внести зміни до Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» до розміру 350 000 000,00 грн. (триста п'ятдесят мільйонів гривень 00 копійок), а також з метою приведення Статуту Банку у відповідність до вимог чинного законодавства шляхом викладення Статуту в новій редакції. Затвердити Статут ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» в новій редакції.</p> <p>2. Уповноважити Голову Правління Іщенка Вадима Андрійовича підписати Статут Банку в новій редакції.</p> <p>Особа, яка ініціювала проведення Загальних зборів акціонерів - єдиний акціонер Банку.</p> <p>Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні.</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	20.05.2013	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Перелік питань, що розглядалися, і рішення, які були прийняті:</p> <p>1. Погодити вчинення правочину з надання кредиту дружині члена Спостережної ради ПАТ «БАНК 3/4» згідно з п. 2 рішення Кредитного комітету від 20.05.2013р. (протокол №37).</p> <p>Особа, яка ініціювала проведення Загальних зборів акціонерів - єдиний акціонер Банку.</p> <p>Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні.</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	19.04.2013	
Кворум зборів, %	100	

Опис: Перелік питань та рішення, що були прийняті:

- 1.Прийняти до відома, затвердити звіт Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» про результати фінансово-господарської діяльності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за 2012 рік та визнати роботу Правління в 2012 році задовільною.
- 2.Прийняти до відома звіт Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» про роботу в 2012 році та визнати роботу Спостережної ради в 2012 році задовільною.
- 3.Затвердити звіт Ревізійної комісії ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» про результати роботи банку за 2012 рік.
- 4.Затвердити Річний звіт ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за 2012 рік, висновок про аудит та звіт зовнішнього аудитора.
- 5.Затвердити заходи за результатами розгляду звіту зовнішнього аудитора (додаток 1 до цього Рішення).
- 6.Затвердити суму прибутку ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» в розмірі 4 364 383,81 грн. (чотири мільйони триста шістьдесят чотири тисячі триста вісімдесят три гривні 81 копійка) та наступний розподіл прибутку:
100% прибутку за 2012 рік в розмірі 4 364 383,81 грн. (чотири мільйони триста шістьдесят чотири тисячі триста вісімдесят три гривні 81 копійка) направити на збільшення Резервного фонду Банку,
Дивіденди не сплачувати.

Особа, яка ініціювала проведення Загальних зборів акціонерів - єдиний акціонер Банку.
Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	18.03.2013	
Кворум зборів, %	100	

Опис: Перелік питань та рішення, що були прийняті:

- 1.Погодити вчинення правочину з надання кредиту пов'язаній з ПАТ «БАНК 3/4» особі (Члену Правління) згідно з п. 1 рішення Кредитного комітету від 18.03.2013р. (протокол №16).

Особа, яка ініціювала проведення Загальних зборів акціонерів - єдиний акціонер Банку.
Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні.

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	15.03.2013	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Перелік питань та рішення, що були прийняті:</p> <p>1.Збільшити статутний капітал ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» до 350 000 000,00 грн. (трьохсот п'ятдесяти мільйонів гривень 00 копійок) шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості 0,10 грн. (нуль гривень 10 копійок) за рахунок додаткових внесків в розмірі 83 000 000,00 грн. (вісімдесят три мільйони гривень 00 копійок).</p> <p>2.Затвердити рішення про приватне розміщення акцій ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» (далі – Банк, емітент), що викласти додатком 1 до цього рішення.</p> <p>3.Встановити, що розміщення акцій проводитиметься виключно акціонеру Іщенку Вадиму Андрійовичу, що володіє 100% акціями Банку станом на 15 березня 2013 року, тобто на дату прийняття цього рішення.</p> <p>4.Визначити Уповноваженим органом емітента Правління Банку, якому надаються повноваження щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> - прийняття рішення про дострокове закінчення укладання договорів з першим власником (у разі якщо достроково будуть укладені договори з першим власником за умови повної оплати акцій); - затвердження результатів укладення договорів з першим власником; - затвердження результатів приватного розміщення акцій та звіту про результати приватного розміщення акцій; - прийняття рішення про відмову від розміщення акцій; - повернення внесків, унесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені законодавством строки результатів приватного розміщення акцій органом емітента, уповноваженим приймати таке рішення, або у разі невнесення (незатвердження) у встановлені законодавством строки змін до статуту, пов'язаних із збільшенням статутного капіталу акціонерного товариства з урахуванням результатів розміщення акцій, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій. <p>5.Визначити вповноваженою особою Уповноваженого органу (Правління) Банку Заступника Голови Правління Заруду Ігоря Віталійовича, якому надаються повноваження: проводити дії щодо забезпечення приватного розміщення акцій.</p> <p>Особа, яка ініціювала проведення Загальних зборів акціонерів - єдиний акціонер Банку.</p> <p>Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні.</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	27.02.2013	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Перелік питань та рішення, що були прийняті:</p> <p>1.Затвердити рішення Кредитного комітету Банку від 27 лютого 2013р. (протокол № 12/1).</p> <p>2.Затвердити рішення Кредитного комітету Банку від 27 лютого 2013р. (протокол № 12/2).</p> <p>Особа, яка ініціювала проведення Загальних зборів акціонерів - єдиний акціонер Банку.</p> <p>Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні.</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	08.02.2013	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Перелік питань, що розглядалися, і рішення, які були прийняті:</p> <p>1. Укласти довгостроковий договір оренди нежитлової будівлі, що розташована у місті Києві по вул. Фрунзе, 25-27, літера А загальною площею 1764,0 кв.м.</p> <p>2. Затвердити попередній кошторис на проведення ремонтних робіт в будівлі, зазначеній в п. 1., в сумі до 25 млн.грн.</p> <p>Особа, яка ініціювала проведення Загальних зборів акціонерів - єдиний акціонер Банку.</p> <p>Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні.</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	08.02.2013	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Перелік питань та рішення, що були прийняті:</p> <p>1. Замінити депозитарія цінних паперів з Приватного акціонерного товариства «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів» на Публічне акціонерне товариство «Національний депозитарій України».</p> <p>2. Змінити місце зберігання глобального сертифіката простих іменних акцій, емітованих Публічним акціонерним товариством «БАНК 3/4», в кількості 2 670 000 000 (два мільярди шістсот сімдесят мільйонів) штук, випуск яких зареєстровано Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку за номером 64/1/2012, дата реєстрації випуску 26.04.2012 р., свідоцтво видане 10 липня 2012 року Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (надалі – глобальний сертифікат). Припинити зберігання глобального сертифіката в Приватному акціонерному товаристві «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів», передати зберігання глобального сертифікату Публічному акціонерному товариству «Національний депозитарій України».</p> <p>3. Затвердити умови договору, що укладатиметься з Публічним акціонерним товариством «Національний депозитарій України», згідно з типовими умовами, що розміщені на офіційному інтернет-сайті ПАТ «Національний депозитарій України» www.csd.ua, затвердити розмір оплати послуг Публічного акціонерного товариства «Національний депозитарій України», згідно з тарифами, що розміщені на офіційному інтернет-сайті ПАТ «Національний депозитарій України» www.csd.ua.</p> <p>4. Розірвати договір про обслуговування емісії цінних паперів № Е1140/10 від 23 червня 2010р., укладений з Приватним акціонерним товариством «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів» та закрити рахунок в цінних паперах, відкритий в депозитарії ПрАТ «ВДЦП».</p> <p>Особа, яка ініціювала проведення Загальних зборів акціонерів - єдиний акціонер Банку.</p> <p>Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні.</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	08.02.2013	
Кворум зборів, %	100	

Опис: Перелік питань та рішення, що були прийняті:

1.Замінити депозитарія цінних паперів з Приватного акціонерного товариства «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів» на Публічне акціонерне товариство «Національний депозитарій України».

2.Змінити місце зберігання глобального сертифіката простих іменних акцій, емітованих Публічним акціонерним товариством «БАНК З/4», в кількості 2 670 000 000 (два мільярди шістсот сімдесят мільйонів) штук, випуск яких зареєстровано Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку за номером 64/1/2012, дата реєстрації випуску 26.04.2012 р., свідоцтво видане 10 липня 2012 року Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (надалі – глобальний сертифікат). Припинити зберігання глобального сертифіката в Приватному акціонерному товаристві «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів», передати зберігання глобального сертифікату Публічному акціонерному товариству «Національний депозитарій України».

3.Затвердити умови договору, що укладатиметься з Публічним акціонерним товариством «Національний депозитарій України», згідно з типовими умовами, що розміщені на офіційному інтернет-сайті ПАТ «Національний депозитарій України» www.csd.ua, затвердити розмір оплати послуг Публічного акціонерного товариства «Національний депозитарій України», згідно з тарифами, що розміщені на офіційному інтернет-сайті ПАТ «Національний депозитарій України» www.csd.ua.

4.Розірвати договір про обслуговування емісії цінних паперів № Е1140/10 від 23 червня 2010р., укладений з Приватним акціонерним товариством «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів» та закрити рахунок в цінних паперах, відкритий в депозитарії ПрАТ «ВДЦП».

Особа, яка ініціювала проведення Загальних зборів акціонерів - єдиний акціонер Банку.

Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні.



VIII. Інформація про дивіденди

	За результатами звітнього періоду		За результатами періоду, що передував звітньому	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн	0	0	0	0
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн	0	0	0	0
Сума виплачених дивідендів, грн	0	0	0	0
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів				
Дата виплати дивідендів				
<p>Опис: Дивіденди не виплачувались. У зв'язку з тим, що акціонер не приймав рішення про виплату дивідендів, дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів та дата виплати дивідендів не зазначаються.</p>				



ІХ. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	35917889
Місцезнаходження	вул. Тропініна, буд. 7-г, м. Київ, Шевченківський, 04107, Україна
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	4988004
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.11.2009
Міжміський код та телефон	(044)585-42-40
Факс	(044)585-42-41
Вид діяльності	Юридична особа, яка здійснює професійну депозитарну діяльність депозитарію
Опис: Банк, як емітент цінних паперів, на договірній основі користувався послугами цього депозитарію до 21.02.2013р., потім договір було розірвано за згодою сторін.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	01204513
Місцезнаходження	вул. Саксаганського, 53/80, оф. 301, м. Київ, Голосіївський, 01033
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1970
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	23.02.2001
Міжміський код та телефон	(044) 287-70-55
Факс	(044) 287-42-94
Вид діяльності	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту
Опис: Аудит річної фінансової звітності емітента за 2013 рік, засвідчення проспектів емісії та звітів про результати розміщення акцій, підтвердження рівня регулятивного капіталу, інші аудиторські послуги	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Інтерекспрес"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	33097568
Місцезнаходження	вул. Володимирська, буд. 69, м. Київ, Голосіївський, 01033, Україна
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	546833
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	14.09.2010
Міжміський код та телефон	(044) 228-16-53
Факс	(044) 228-16-54
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис: банк здійснював страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів у цій страховій компанії	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Аверс"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	35489734
Місцезнаходження	бульвар Івана Лепсе, буд. 8, м. Київ, Солом'янський, 03680, Україна
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	500392
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	09.11.2009
Міжміський код та телефон	(044)455-03-21
Факс	(044)455-43-22
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис: банк користувався послугами цієї компанії з метою страхування власного автотранспорту	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "УКРАЇНСЬКЕ КРЕДИТНО-РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	36049978
Місцезнаходження	вул. Панаса Мирного, буд. 16/13А, м. Київ, Печерський, 01011, Україна
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	7
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2012
Міжміський код та телефон	(044) 200-10-31
Факс	(044) 200-10-32
Вид діяльності	Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів
Опис: банк користується послугами цього рейтингового агентства з метою визначення і підтвердження кредитного рейтингу з 11.07.2013р.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове агентство "ІВІ-Рейтинг"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	33262696
Місцезнаходження	вулиця Горького, буд.172, оф.1014, місто Київ, Голосіївський, 03680
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.04.2010
Міжміський код та телефон	044 362 9084
Факс	044 362 9084
Вид діяльності	Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів
<p>Опис: В 2012 році емітент пройшов процедуру визначення кредитного рейтингу за національною рейтинговою шкалою. 29.03.2013 року ТОВ "Рейтингове агентство "ІВІ-Рейтинг" надало послуги з оновлення рейтингу. В квітні 2013 року договір між Емітентом та ТОВ "Рейтингове агентство "ІВІ-Рейтинг" було розірвано за згодою сторін.</p>	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	21672206
Місцезнаходження	вул.Шовковична, буд.42-44, місто Київ, Печерський, 01004
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	034421
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.06.2012
Міжміський код та телефон	(044) 277-50-00
Факс	(044) 277-50-01
Вид діяльності	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку (фондова біржа)
Опис: Емітент користувався послугами фондової біржі для проведення операцій з купівлі-продажу цінних паперів на організованому ринку.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА»
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	33718227
Місцезнаходження	вулиця Леніна, буд.30, місто Дніпропетровськ, Бабушкінський, Дніпропетровська область, 49000
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	483591
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	31.08.2009
Міжміський код та телефон	(056) 373-95-94
Факс	(056) 373-97-82
Вид діяльності	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку (фондова біржа)
Опис: Емітент користувався послугами фондової біржі для проведення операцій з купівлі-продажу цінних паперів на організованому ринку.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ ЦІННИХ ПАПЕРІВ"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	Б. Грінченка, буд. 3, Київ, Шевченківський, 01001, Україна
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 279-65-40
Факс	(044) 279-13-22
Вид діяльності	Депозитарна діяльність Центрального депозитарію
<p>Опис: Банк, як емітент цінних паперів та як депозитарна установа, на договірній основі користується послугами депозитарію з обслуговування емісії цінних паперів та послугами з відкриття і обслуговування рахунку в цінних паперах, зберігання та обліку цінних паперів, права на які належать банку і депонентам банку, як депозитарної установи</p>	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Національний банк України
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Код за ЄДРПОУ	00032106
Місцезнаходження	вул. Інститутська, буд. 9, м. Київ, Печерський, 01601, Україна
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044)527-39-77
Факс	
Вид діяльності	Депозитарна діяльність Національного банку України
<p>Опис: банк, як депозитарна установа, користується послугами Національного банку України, як депозитарія цінних паперів, з відкриття і ведення рахунку в цінних паперах, зберігання на ньому цінних паперів, облік яких відповідно до законодавства належить до компетенції НБУ (щодо державних цінних паперів). Функції депозитарію цінних паперів виконує структурний підрозділ Національного банку України -Центральна розрахункова палата (код за ЄДРПОУ 21684221, місцезнаходження: 03028, м. Київ, проспект Науки, буд. 7).</p>	



11. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (%)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
09.04.2013	36/1/2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000029417	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0,10	3500000000	350000000,00	100
<p>Опис: Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями банку на внутрішніх ринках не здійснюється</p> <p>Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями банку на зовнішніх ринках не здійснюється.</p> <p>Інформація щодо факту лістангу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах: фактів лістингу/делістингу акцій банку на фондових біржах не було.</p> <p>Мета додаткової емісії: 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.</p> <p>Спосіб розміщення: закриті (приватне) розміщення.</p>									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
26.04.2012	64/1/2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000029417	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0,10	2670000000	267000000,00	100	
<p>Опис: Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями банку на внутрішніх ринках не здійснюється</p> <p>Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями банку на зовнішніх ринках не здійснюється.</p> <p>Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах: фактів лістингу/делістингу акцій банку на фондових біржах не було.</p> <p>Мета додаткової емісії: 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. Напрямом 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.</p> <p>Спосіб розміщення: закрите (приватне) розміщення.</p>										

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
10.12.2010	11/78/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000029417	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0,10	1850000000	185000000,00	100
<p>Опис: Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями банку на внутрішніх ринках не здійснюється</p> <p>Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями банку на зовнішніх ринках не здійснюється.</p> <p>Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах: фактів лістингу/делістингу акцій банку на фондових біржах не було.</p> <p>Мета додаткової емісії: 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 підприємства, яке забезпечує технологічне здійснення банківських функцій.</p> <p>Спосіб розміщення: закрите (приватне) розміщення.</p>									
26.12.2007	542/1/07	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000029417	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0,10	750000000	75000000,00	100
<p>Опис: Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями банку на внутрішніх ринках не здійснюється</p> <p>Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями банку на зовнішніх ринках не здійснюється.</p> <p>Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах: фактів лістингу/делістингу акцій банку на фондових біржах не було.</p> <p>Мета емісії: дана емісія є розміщенням акцій серед засновників акціонерного товариства.</p> <p>Спосіб розміщення: закрите (приватне) розміщення серед засновників товариства.</p>									

XI. Опис бізнесу

Важливі події розвитку

Емітент зареєстрований Національним банком України в 2008 р. у формі відкритого акціонерного товариства, 5 листопада 2008 року Емітент отримав Банківську ліцензію № 248 на право здійснювати банківські операції, визначені частиною першою та пунктом 5-11 частини другої статті 47 Закону України " Про банки і банківську діяльність", 24 березня 2010 року Банк отримав дозвіл № 248-1 до Банківської ліцензії № 248 на здійснення окремих банківських операцій.

Згідно з рішенням Загальних Зборів акціонерів (протокол № 14 від 26.04.2010р.) змінено місцезнаходження Емітента. Національним банком України 27.05.2010 року погоджені зміни до Статуту Емітента у зв'язку із зміною місцезнаходження Емітента (нова адреса: 04080, Україна, м. Київ, вул. Фрунзе, 25). Державну реєстрацію змін до установчих документів проведено 07.06.2010 року.

Загальними зборами акціонерів Емітента 04 жовтня 2010 року прийнято рішення привести діяльність Емітента у відповідність до вимог Закону України "Про акціонерні товариства", у зв'язку з чим змінити найменування ВІДКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „БАНК 3/4” на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО „БАНК 3/4”, та затвердити Статут і інші внутрішні документи Емітента. Національним банком України 20 жовтня 2010 року погоджені зміни до Статуту Емітента у зв'язку з приведенням його у відповідність до вимог законодавства України та зміною найменування Емітента. Державну реєстрацію змін до установчих документів проведено 25 жовтня 2010 року.

Враховуючи те, що ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК 3/4" є правонаступником прав та зобов'язань ВІДКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4», Національний банк України надав банківську ліцензію та письмовий дозвіл на здійснення окремих операцій ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ "БАНК 3/4" з переліком операцій, які мало ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО „БАНК 3/4”, 28 жовтня 2010 року.

З метою здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів Банк отримав ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку (дата прийняття рішення про видачу ліцензій: 30.04.2010, дата видачі чинних ліцензій - 08.11.2010р.) на право проведення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності (серія АГ № 399426), дилерської діяльності (серія АГ №399427), андерайтингу (серія АГ №399428).

Протягом 2011 року Банком було розширено перелік операцій, які має право здійснювати Банк: 09 червня 2011 року за клопотанням Банку Національним банком України було видано Дозвіл на здійснення банківських операцій № 248-2, який доповнено операціями з залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках, торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках, операції з банківськими металами на валютному ринку України, довірче управління коштами і цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами, депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.

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

07 листопада 2011 року у зв'язку зі змінами в чинному законодавстві Емітенту Національним банком України було замінено банківську ліцензію, письмовий дозвіл та додаток до нього на Банківську ліцензію, Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій та додаток до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій (№ 248 від 07.11.2011р.).

У червні 2011 року розпочало діяльність Львівське відділення № 1 ПАТ «БАНК 3/4».

Протягом 2012 року Емітент почав надання клієнтам нових послуг. Так, у травні 2012 року Емітент у зв'язку з набуттям статусу асоційованого члена VISA INTERNATIONAL розпочав випуск (емісію) банківських платіжних карток – VISA CLASSIC, GOLD, PLATINUM. В жовтні 2012 року Емітент розпочав новий вид діяльності – діяльність з інкасації коштів та перевезення валютних цінностей.

У червні 2012 року розпочало діяльність Київське відділення № 2 ПАТ «БАНК 3/4».

В 2013 році у зв'язку зі змінами в законодавстві України, Емітент отримав ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (серія АЕ № 263215) на право проведення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності: Депозитарна діяльність депозитарної установи. Вказана ліцензія була отримана заздалегідь (20.08.2013р.), отже Емітент розпочав даний вид діяльності з першого дня набуття чинності нових законодавчих вимог та забезпечив безперервне обслуговування операцій клієнтів та власних операцій.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Метою діяльності Банку є залучення, накопичення та використання коштів для всебічного сприяння економічному розвитку та зміцненню соціального сектора економіки, підвищенню ефективності суспільного виробництва, зміцненню грошового обігу та купівельної спроможності національної валюти України, надання послуг населенню, а також одержання прибутку в інтересах Банку та його акціонерів.

Банк створено для надання повного спектру внутрішніх та міжнародних банківських послуг, включаючи, але не обмежуючись інвестиційні банківські послуги, з метою сприяння інвестування в економіку України.

В 2011 році за рахунок додаткової емісії акцій було збільшено (сплачено та зареєстровано) статутний капітал Банку на 110 млн.грн. до розміру 185 млн.грн.

В 2012 році за рахунок додаткової емісії акцій було збільшено (сплачено та зареєстровано) статутний капітал Банку на 82 млн. грн.

У 2013 році за рахунок додаткової емісії акцій було збільшено (сплачено та зареєстровано) статутний капітал Банку на 83 млн. грн.

Станом на звітну дату статутний капітал Банку становить 350 000 000,00 (триста п'ятдесят мільйонів гривень 00 копійок) грн.

Інформація про організаційну структуру емітента

Управління Банком ґрунтується на правових засадах та принципах корпоративного управління, основними з яких є: забезпечення захисту прав та законних інтересів акціонерів;

забезпечення рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин;

розкриття інформації та прозорість;

належний контроль за фінансово-господарською діяльністю.

Органами управління Банку є:

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

Органами контролю Банку є:

- Ревізійна комісія Банку.
- Служба внутрішнього аудиту Банку.

Загальні збори Акціонерів Банку.

Вищим органом управління Банку є Загальні Збори Акціонерів, що делегують частку своїх функцій іншим колегіальним органам (відповідно до статуту Банку та положення про Загальні Збори Акціонерів).

Компетенція Загальних Зборів Акціонерів Банку визначена Статутом Банку.

Відповідно до п. 8.73 Статуту Банку, ст. 49 Закону України «Про акціонерні товариства» у разі, якщо Банк складається з однієї особи не застосовуються положення статуту щодо порядку скликання та проведення Загальних Зборів Акціонерів Банку, при цьому повноваження Загальних зборів, передбачені чинним законодавством, Статутом Банку, 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 статуту можуть прийматись Загальними зборами), оформляється ним письмово у формі рішення акціонера та засвідчується печаткою Банку. Таке рішення акціонера має статус протоколу загальних зборів Банку як акціонерного товариства.

Обрання персонального складу Спостережної ради, Ревізійної комісії (в разі їх створення) здійснюється без застосування кумулятивного голосування.

Спостережна Рада Банку.

Спостережна Рада Банку обирається Загальними Зборами Акціонерів Банку шляхом кумулятивного голосування з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність, у загальній кількості не менше 3 осіб.

Повноваження і порядок роботи Спостережної Ради Банку визначається статутом Банку та Положенням про Спостережну Раду Банку, що затверджується Загальними Зборами Акціонерів Банку.

Станом на 01.01.2014р. склад Спостережної Ради Банку наступний:

Голова Спостережної Ради;

Член Спостережної Ради.

Враховуючи, що Загальні збори акціонерів є вищим органом управління Банку, який має право приймати рішення з усіх питань діяльності Банку, в тому числі тих, що відносяться до компетенції Спостережної ради, а сама Спостережна рада покликана представляти інтереси акціонерів між Загальним зборами, приймаючи до уваги той факт, що Банк складається з однієї особи, акціонер вважає за недоцільне призначити свого третього представника до складу Спостережної ради та самостійно вирішує питання діяльності Банку, що входять до компетенції Спостережної ради.

Правління Банку.

Правління Банку є виконавчим органом Банку, 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 Акціонерів Банку і Спостережної Ради Банку. Правління Банку діє на підставі статуту та Положення про Правління. До його складу входять Голова Правління і члени Правління, яких призначає Спостережна Рада. Кількісний склад Правління становить до 7 осіб.

Членом Правління 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 і відповідає вимогам, встановленим Національним банком України для членів виконавчого органу банку.

Очолює Правління Банку Голова Правління, який діє в межах повноважень, визначених статутом та Положенням про Правління Банку.

Відповідно до організаційної структури Правління Банку складається з Голови Правління та 3 членів Правління, серед яких:

Заступник Голови Правління,

Начальник управління фінансового моніторингу - відповідальний працівник з фінансового моніторингу, Директор Казначейства.

Станом на 01.01.2014р. склад Правління Банку наступний:

1. Голова Правління;

2. Заступник Голови Правління;

3. Член Правління – Директор Казначейства;

4. Член Правління - Начальник управління фінансового моніторингу, Відповідальний працівник з фінансового моніторингу.

Ревізійна комісія Банку.

Ревізійна комісія є органом контролю. Члени Ревізійної комісії обираються Загальними зборами виключно шляхом кумулятивного голосування з числа фізичних осіб, які мають цивільну дієздатність.

Ревізійна комісія Банку у складі 3 осіб здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю:

1) контролює дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;

2) розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним Зборам;

3) вносить на розгляд Загальних Зборів або Спостережної ради Банку пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.

Станом на 01.01.2014р. Склад Ревізійної комісії Банку наступний:

1. Голова Ревізійної комісії;

2. Член Ревізійної комісії;

3. Член Ревізійної комісії.

Служба внутрішнього аудиту Банку.

Служба внутрішнього аудиту є органом оперативного контролю Спостережної ради. Діяльність Служби регулюється Законом України «Про банки і банківську діяльність», статутом Банку, Положенням про Службу внутрішнього аудиту.

Функції Служби внутрішнього аудиту Банку:

1. наглядає за поточною діяльністю Банку;

2. контролює дотримання законів України, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління Банку;

3. перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку;

4. аналізує інформацію та відомості про діяльність Банку, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку;

5. надає Спостережній раді Банку висновки та пропозиції за результатами перевірок;

6. 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.

Колегіальні органи Банку.

Для підготовки й обговорення стратегічних і важливих тактичних рішень в Банку згідно зі Статутом Банку та на виконання вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» створені та функціонують постійно діючі комітети, зокрема:

- 1) комітет по управлінню активами та пасивами, який щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають;
 - 2) кредитний комітет, який щомісячно оцінює якість активів Банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення;
 - 3) тарифний комітет, який щомісячно аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику Банку з питань операційних доходів.
- Функції Комітетів визначені в положеннях про них.

Організаційна структура Емітента затверджується Головою Правління Банку.

Станом на 01.01.2014р. Організаційна структура Емітента включає головний офіс та два відділення Банку, у тому числі:

- Львівське відділення №1 ПАТ "БАНК 3/4", розташоване за адресою: 79005, м. Львів, вул. Волошина, буд. 8.

- Київське відділення №2 ПАТ "БАНК 3/4", розташоване за адресою: 03150, м. Київ, вул. Червоноармійська, буд. 132 (літера А), група приміщень № 70.

Опис організаційної структури Емітента.

Голові Правління підпорядковуються:

1. Радники Голови Правління
2. Заступник Голови Правління
3. Головний бухгалтер
4. Управління безпеки
5. Юридичне управління
6. Управління ризиків та фінансового аналізу
7. Управління фінансового моніторингу - відповідальний працівник з фінансового моніторингу.
8. Управління справами.

Заступнику Голови Правління – Члену Правління підпорядковані (при його відсутності - Голові Правління Банку):

1. Кредитне управління;
2. Операційно-розрахункове управління;
3. Управління розвитку бізнесу;
4. Управління карткового бізнесу;
5. Управління інформаційних технологій;
6. Західне регіональне управління.
7. Відділення.
8. Відділ інкасації коштів та перевезення валютних цінностей.

Директору Казначейства підпорядковуються:

1. Управління інвестиційного бізнесу;
2. Управління казначейських операцій.

Головному бухгалтеру підпорядковані:

1. Заступники Головного бухгалтера
2. Управління супроводження банківських операцій;
3. Управління внутрішньобанківського обліку та звітності;
4. Управління податкового обліку;
5. Управління звітності та методології бухгалтерського обліку;
6. Відділ валютних операцій та валютного контролю.

Змін в організаційній структурі Банку, порівняно з 2013 роком, не відбулося.

Інформація про чисельність працівників

Середньооблікова чисельність штатних працівників – 79

Облікова кількість штатних працівників на кінець року - 84

Середньооблікова кількість працівників, які працюють за сумісництвом – 2

Облікова кількість працівників, які працюють за сумісництвом на кінець року – 2

Середньооблікова кількість працівників, які працювали за цивільно-правовими договорами - 9
Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу на кінець року – 4
Фонд оплати праці усіх працівників ПАТ «БАНК 3/4» за 2013 рік складає 6 592,5 тис.грн. (за 2012 рік – 4 980,8 тис.грн.) Збільшення розміру фонду оплати праці відносно попереднього року на 1 611,7 тис.грн. відбулося за рахунок збільшення чисельності персоналу та збільшення посадових окладів.

Кадрова політика Банку спрямована на залучення висококваліфікованих працівників з досвідом роботи в банках України, що здатні до самоорганізації та виконання повного спектру операцій на заданій дільниці роботи.

Інформація про належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств

Банк належить до декількох об'єднань підприємств:

1. Найменування об'єднання: Асоціація "Українські Фондові Торговці".

Місцезнаходження об'єднання: Україна, 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30.

Асоціація "Українські Фондові Торговці" є саморегульованою організацією професійних учасників фондового ринку України. Асоціація "УФТ" представляє та захищає права членів "УФТ" у органах державної влади та інших установах, розробляє та впроваджує заходи щодо захисту інтересів членів та інвесторів, розробляє та контролює дотримання норм та правил поведінки, регламентів, правил здійснення операцій з ЦП членами "УФП", ініціює вдосконалення законодавства України, що стосується фондового ринку, тощо.

Банк, як торговець цінними паперами, є рівноправним членом асоціації, при цьому він зберігає статус юридичної особи. Участь в асоціації є безстроковою, Банк має право добровільно вийти з асоціації.

2. Найменування об'єднання: Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД).

Місцезнаходження об'єднання: Україна, 01133, вул. Щорса 32-Б, прим. 61

Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв є неприбутковим об'єднанням учасників фондового ринку, що провадять професійну діяльність на фондовому ринку з торгівлі цінними паперами, управління активами, інституційних інвесторів, депозитарну діяльність.

ПАРД створена з метою сприяння здійсненню професійної діяльності на фондовому ринку членами ПАРД, розроблення і затвердження правил, стандартів професійної поведінки, підвищення кваліфікації фахівців членів ПАРД.

Основними напрямками діяльності ПАРД є:

розробка внутрішніх документів ПАРД і забезпечення їх додержання членами ПАРД;

розробка і впровадження системи посередництва для вирішення спорів, пов'язаних з діяльністю членів ПАРД;

представництво та захист прав членів ПАРД у органах державної влади та інших установах, у тому числі в судових;

участь у розробці законопроектів та проектів інших нормативних актів, здійснення аналізу документів, щостосуються фондового ринку, корпоративного управління.

Інформування членів ПАРД про чинне законодавство у галузі фондового ринку та про поточні зміни в ньому, а також про свою діяльність, надання консультацій, методичних матеріалів та рекомендацій членам ПАРД, тощо.

Банк, який здійснює професійну діяльність на фондовому ринку, є рівноправним членом асоціації, при цьому він зберігає статус юридичної особи. Участь в асоціації є безстроковою, Банк має право добровільно вийти з асоціації у порядку, встановленому внутрішніми документами ПАРД.

3. Найменування об'єднання: Асоціація „Українська Національна група Членів та Користувачів СБІФТ „УкрСБІФТ”.

Місцезнаходження об'єднання: Україна, 04053, м. Київ, вул. Обсерваторна, 21-а.

Асоціація об'єднує членів та користувачів міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями S.W.I.F.T. Та є незалежною асоціацією з неприбутковим статусом. Асоціація створена з метою координації своїх членів у сфері користування міжнародною системою обміну платіжними повідомленнями SWIFT.

Основні напрямки діяльності асоціації:

- Інформування членів та користувачів СБІФТ про тенденції розвитку фінансових технологій та комунікацій;

- Формування та впровадження політики розвитку міжнародних телекомунікаційних систем на Україні;

- Представлення інтересів українських фінансових організацій, що є членами та користувачами СБІФТ в органах державної влади та законодавчих органах;

- Координація фінансових установ у вирішенні проблемних питань, пов'язаних з роботою у СБІФТ;

- Інформування фінансових організацій – членів СБІФТ щодо рішень державних органів, які стосуються

передачі фінансової інформації;

- Організація навчання та проведення обміну досвідом роботи у СВІФТ.

Банк, як користувач СВІФТ, є рівноправним членом асоціації, при цьому він зберігає статус юридичної особи. Участь в асоціації є безстроковою, Банк має право добровільно вийти з асоціації.

Інформація про спільну діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами

Спільної діяльності з іншими організаціями Банк не проводить.

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб не надходили. Банк не має намірів щодо реорганізації шляхом злиття, приєднання, поділу та перетворення.

Опис обраної облікової політики

Облікова політика включає в себе принципи, підстави, умови, правила і процедури, прийняті керівництвом емітента для ведення фінансового і податкового обліку та складання фінансової звітності. Протягом 2013 року облікова політика емітента 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 емітента 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 емітента, 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 емітента мають бути відокремлені від активів і зобов'язань власників емітента та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не мають відображатися у фінансовій звітності емітента;

безперервність - оцінка активів та зобов'язань здійснюється, виходячи з припущення, що емітент є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому. Якщо емітент планує скоротити масштаби своєї діяльності, 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 емітентом 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 емітента 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 емітента;
своєчасність інформації свідчить про те, що несвоєчасне подання фінансової звітності може призвести до втрати доречності та достовірності інформації.

Методи оцінки емітентом 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 емітента 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 емітент 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 котирування є змога вільно і регулярно отримувати на біржі або від іншої організації і при цьому такі котирування є результатом дійсних і регулярних угод, які здійснюються на ринкових засадах. Приведення вартості активів до ринкової вартості здійснюється шляхом їх переоцінки. За справедливою вартістю емітент 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.

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

Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент

ПАТ «БАНК 3/4» є універсальною банківською установою, створеною з метою отримання прибутку, що здійснює свою діяльність на підставі Банківської ліцензії №248 від 07 листопада 2011 року, Генеральної ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій № 248 від 07 листопада 2011 року та додатку до неї, а також Ліцензій, виданих Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку на право проведення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність (серія АГ № 399426, дата видачі 08.11.2010р.), дилерська діяльність (серія АГ №399427, дата видачі 08.11.2010р.), андеррайтинг (серія АГ №399428, дата видачі 08.11.2010р.); депозитарної діяльності депозитарної установи (серія АЕ №263215, дата видачі 20.08.2013р.).

Основними послугами, що надавались Банком у звітному, як і в минулому році були:

залучення та розміщення коштів (депозитів/кредитів) на міжбанківському валютному ринку України;

купівля та продаж іноземної готівкової та безготівкової валюти на валютному ринку України;

операції з цінними паперами від власного імені та за дорученням клієнтів;

вкладні (депозитні) операції з юридичними і фізичними особами;

кредитні операції з юридичними і фізичними особами;

операції з банківськими металами;

здійснення розрахунків за дорученням клієнтів, банків-кореспондентів та їх касове обслуговування;

відкриття та ведення рахунків клієнтів, в тому числі банків - кореспондентів;

послуги з надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;

Враховуючи економічну ситуацію в Україні та ставлячи за мету мінімізацію ризиків при здійсненні банківських операцій, а не прибуток за будь-яку ціну, у звітному як і в минулому році Банк здійснював операції у переважній більшості на міжбанківському кредитному, валютному ринку та ринку цінних

паперів.

При цьому обсяг операцій із залучення коштів клієнтів - юридичних та фізичних осіб та, відповідно кредитів,

виданих юридичним та фізичним особам, зріс, але, як і в попередньому році, залишався відносно не значним.

Станом на 01.01.2014 року в структурі пасивів Банку питома вага коштів, залучених у клієнтів банку – фізичних та юридичних осіб склала 25,68% (для порівняння на 01.01.2013 - 6,7%), а коштів, залучених у інших банків (у т.ч. кредиторська заборгованість з купівлі продажу іноземної валюти) – 59,88% (на 01.01.2013 – 83,9%); відповідно в структурі активів питома вага кредитів, виданих клієнтам Банку – юридичним та фізичним особам в активах, склала 7,9% (на 01.01.2013 - 6,58%), а коштів, розмішених у інших банках (у т.ч. дебіторська заборгованість з купівлі-продажу іноземної валюти) – 62,6%.

Основними клієнтами Банку на міжбанківському валютному ринку у звітному році були:

ПАТ «Єврогазбанк»

ПАТ «ВТБ БАНК»

ПАТ «Ощадбанк»

ПАТ «КБ «Південкомбанк»

ПАТ «Дельта банк»

ПАТ «КБ «Приватбанк»

ПАТ «Апекс-банк»

Raiffeisen Bank International AG, Австрія

ПАТ «ПУМБ»

Основними клієнтами на ринку цінних паперів були:

ПАТ "Ощадбанк"

ПАТ «Укрексімбанк»

ПАТ «Укргазбанк»

ПАТ «Дельта Банк»

ПАТ «ПУМБ»

ПАТ «Кредитпромбанк»

ПАТ «Укрінбанк»

Враховуючи специфіку, залежність вищевказаних ринків від сезонних змін низька.

З метою зменшення банківських ризиків залучення та розміщення коштів на міжбанківському валютному ринку України здійснювалось Банком у переважній більшості у вигляді операцій СВОП (процентних та валютних) без розривів за строками погашення, а торгові операції на ринку цінних паперів – у переважній більшості випадків з облігаціями внутрішньої державної позики.

У структурі Банку функціонує Казначейство, а у його складі - управління інвестиційного бізнесу, метою діяльності яких є забезпечення проведення вищезазначених операцій.

Банк у своїй діяльності ідентифікує наступні види ризиків:

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;

ризик зміни процентної ставки – 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:

операційний ризик – це потенційний ризик для існування Банку, 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 для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливе сприйняття іміджу фінансової установи клієнтами, контрагентами, акціонерами (учасниками) або органами нагляду;

юридичний ризик – ризик для надходжень та капіталу, який 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 для надходжень та капіталу, який виникає через неправильні управлінські рішення,

неналежну реалізацію рішень і неадекватне реагування на зміни в бізнес-середовищі.

Основними заходами Банку з попередження фінансової дестабілізації є:

Запобігання ризику ліквідності:

посилення нормативу обов'язкового резервування;

зниження залишків готівки в касі Банку;

введення черговості і посилення регламенту здійснення платежів;

централізоване управління рухом платежів;

ручний режим грошових потоків крупних і середніх клієнтів, складання графіків грошових потоків коштів,

розстрочка виплат;

перегляд лімітів розриву ліквідності;

постійний моніторинг розривів ліквідності, планування і реалізація заходів по їх скороченню через посилення

контролю за своєчасним поверненням вкладених коштів;

використання можливості дострокового вилучення вкладених коштів і пролонгації залучених коштів;

реструктуризація міжбанківської заборгованості;

організація роботи по отриманню стабілізаційного кредиту в Національному банку.

Зменшення кредитного ризику:

перегляд лімітів на банки-контрагенти;

оформлення додаткового забезпечення за кредитами;

припинення бланкового кредитування;

скорочення кредитних лімітів або мораторій на кредитування;

заборона на пролонгацію кредитів і відстрочення сплати відсотків.

Зниження валютного ризику:

перехід з «м'яких» валют в «тверді» валюти;

припинення валютообмінних операцій за винятком операцій переходу в найбільш стійкі валюти;

максимальне хеджування знецінення національної валюти, але з урахуванням достатнього рівня ліквідності.

Контроль за ризиком зміни процентної ставки:

контроль за недопущенням процентного розриву на тривалі терміни з одночасним його переміщенням на коротші терміни (3-6 місяців);

контроль за співвідношенням плаваючих процентних ставок за активними операціями (особливо у разі пролонгації) до плаваючих ставок за ресурсами;

обов'язкова щомісячна сплата відсотків за всіма активними операціями.

Інші організаційні заходи:

обмеження або мораторій на інвестиції і капітальні вкладення;

мораторій на викуп акцій;

робота з вкладниками (спеціальна підготовка персоналу Банку);

поліпшення умов залучення ресурсів для вкладників;

впровадження нових, привабливих в умовах кризи, банківських продуктів;

скорочення бюджетних витрат, скорочення штатів.

Укладення валютних угод на міжбанківському ринку здійснюється з використанням систем Reuters Diling та

Val-Clі (система підтвердження валютних угод).

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 1278,1 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 III групи банків, проти II групи у попередньому звітному році. Це відбулося за рахунок підвищення межі мінімального розміру активів для входження в II групу (з 5,0 млрд. грн. до 6,0 млрд. грн.).

Позиція ПАТ «БАНК 3/4» у банківській системі - 49 (на 01.01.2013 – 33; на 01.01.2012 – 50).

Згідно з даними Асоціації українських банків конкурентна позиція Банку станом на 01.01.2014 та 01.01.2013

становила:

За рівнем капіталу: на 01.01.2014 – 48 (на 01.01.2013 – 51);

За обсягом активів: 39 (29);

За фінансовим результатом: 62 (51);

За обсягом кредитно-інвестиційного портфелю: 48 (45);

За обсягом депозитів юридичних осіб: 53 (107);

За обсягом депозитів фізичних осіб: 65 (91).

Інформація про основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років

Протягом останніх п'яти років загальні витрати на придбання, поліпшення та введення в експлуатацію необоротних активів становили 18 098 тис.грн. Протягом 2009-2013 років було придбано та введено в експлуатацію сучасне комп'ютерне та банківське обладнання, впроваджено комп'ютерну систему на загальну суму 4 204 тис.грн. У 2012 році Банк придбав нежитлове приміщення у м.Києві за 8 160 тис.грн. та спеціалізований автомобіль для інкасації за 466 тис.грн.

Відчуження основних засобів за останні п'ять років не відбувалося. В 2014-2016 роках Банк планує придбати земельну ділянку, цільове призначення якої дозволяє здійснювати будівництво офісних приміщень для подальшого розташування банківської установи - на 18 млн. грн.

Правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, афілійованими особами

Емітент є банківською установою, тому будь-яка інформація про угоди з надання банківських послуг будь-яким особам, в тому числі тим, що є власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, афілійованими особами, складає банківську таємницю, розголошення якої відповідно до ст.ст.60-62 Закону України «Про банки і банківську діяльність» заборонено.

Емітент у звітному періоді залучав депозити та надавав кредити вищезазначеній категорії осіб на загальноприйнятних в Банку умовах. Умови залучення депозитів фізичних осіб є публічними, оприлюднюються Емітентом на власному веб-сайті www.bank34.ua, тобто депозити Емітент залучає на однакових умовах у всіх вкладників.

Емітент також надав кредити вищезазначеній категорії осіб на загальноприйнятних в Банку умовах. Так, особам, що перебувають з Емітентом в трудових відносинах, були відкриті ліміти овердрафту згідно з програмою кредитування співробітників, за ціною (процентною ставкою) 30% річних та лімітами, визначеними в залежності від платоспроможності позичальників, що визначається за методикою Національного банку України. Крім цього, Емітентом було надано один короткостроковий кредит під заставу майнових прав на депозит, розміщений у Емітента, за ставкою 14% річних. Всі правочини із заінтересованістю, що несуть кредитний ризик для Банку, укладались із дотриманням внутрішніх положень Емітента та вимог Закону України «Про акціонерні товариства».

Протягом звітнього періоду, Емітент залучав депозити від власника істотної участі, членів спостережної ради та членів виконавчого органу на наступних умовах:

08.02.2013р. Залучено депозит в гривнях на строк понад 1 рік за ціною (процентною ставкою) 14% річних;

22.02.2013р. Залучено депозит в євро на строк понад 6 місяців за ціною (процентною ставкою) 4,5%

річних; 13.02.2013р. Залучено депозит в євро на строк понад 3 місяці за ціною (процентною ставкою)

3,5% річних; 01.02.2013 р. залучено депозит в доларах США на строк понад 3 місяці за ціною

(процентною ставкою) 5,0% річних, 11.03.2013 р. залучено депозит в доларах США на строк понад 3

місяці за ціною (процентною ставкою) 4,0% річних, 27.03.2013 р. залучено депозит в доларах США на

строк понад 3 місяці за ціною (процентною ставкою) 4,0% річних, 27.03.2013 р. залучено депозит в

доларах США на строк понад 3 місяці за ціною (процентною ставкою) 4,0% річних, 04.04.2013 р.

залучено депозит в доларах США на строк понад 1 рік за ціною (процентною ставкою) 6,0% річних, 04.04.2013 р. залучено депозит в доларах США на строк понад 1 рік за ціною (процентною ставкою) 6,0% річних, 23.05.2013р. Залучено депозит в доларах США на строк понад 1 рік за ціною (процентною ставкою) 6,0% річних, 10.07.2013 р. залучено депозит в доларах США на строк понад 6 місяців за ціною (процентною ставкою) 6,0%, 22.08.2013 р. залучено депозит в доларах США на строк 1 місяць за ціною (процентною ставкою) 2,0% річних, 22.08.2013 р. залучено депозит в доларах США на строк понад 6 місяців за ціною (процентною ставкою) 6,0% річних, 26.09.2013 р. залучено депозит в доларах США на строк 3 місяці за ціною (процентною ставкою) 3,8 % річних, 14.11.2013 р. залучено депозит в доларах США на строк 1 місяць за ціною (процентною ставкою) 2,0% річних, 19.11.2013 р. залучено депозит в доларах США на строк 3 місяці за ціною (процентною ставкою) 4,0% річних, 19.11.2013 р. залучено депозит в доларах США на строк 3 місяці за ціною (процентною ставкою) 4,0% річних.

Протягом звітного періоду Емітент укладав угоди з надання кредитів власнику істотної участі, членам спостережної ради та членам виконавчого органу на наступних умовах:

19.03.2013р. надано кредит у вигляді овердрафт строком 1 рік за ціною (процентною ставкою) 30,0 % річних, 30.05.2013р. надано короткостроковий кредит строком 1,5 місяці за ціною (процентною ставкою) 14,0 % річних, 10.07.2013р. надано кредит у вигляді овердрафт строком 1 рік за ціною (процентною ставкою) 30,0 % річних, 28.08.2013р. надано кредит у вигляді овердрафт за ціною (процентною ставкою) 30,0 % річних, 30.08.2013р. надано кредит у вигляді овердрафт строком 1 рік за ціною (процентною ставкою) 30,0 % річних, 30.08.2013р. надано кредит у вигляді овердрафт строком 1 рік за ціною (процентною ставкою) 30,0 % річних.

Інформація про основні засоби емітента

Основні засоби, що обліковуються на балансі Банку, є в основному виробничого призначення. Найбільшу питому вагу в загальній вартості основних засобів складає будівля -67%, машини та обладнання - 20% загальної

вартості основних засобів. Машини та обладнання, що обліковуються на балансі Банку, представлені, в основному, комп'ютерною та банківською технікою. В 2013 році частину нежитлового приміщення було переведено до складу інвестиційної нерухомості з метою здавання в оперативний лізинг (оренду) та отримання прибутку від оренди. В грудні 2013р. було проведено переоцінку частини нежитлового приміщення, що використовується Банком у процесі своєї основної діяльності, та інвестиційної нерухомості. Станом на 31.12.2013р. (кінець дня) вартість частини нежитлового приміщення, що використовується Банком у процесі своєї основної діяльності, склала 13 685 тис.грн., вартість інвестиційної нерухомості-24 622 тис.грн.

Місцезаходження основних засобів: м.Київ та м.Львів.

Придбання та утримання основних засобів здійснюється за власні кошти Банку.

Станом на 31.12.2013р. (кінець дня) ПАТ «БАНК 3/4» орендує два приміщення у м. Києві та одне приміщення у м. Львові. Витрати по орендній платі за 2013 рік склали 892 тис.грн. Строк дії договорів оренди в м. Львів, вул.Волощина,8 - до 06 червня 2014 року; в м. Київ, вул.Червоноармійська,132, літ.А - до 07 червня 2015 року, в м.Київ, вул.Фрунзе, 25-27, літ.А.- до 30 червня 2028 року.

У 2013 році проводились роботи по реконструкції орендованого приміщення за адресою м. Київ, вул.Фрунзе, 25-27, літ.А. Сума понесених витрат склала 9 083тис.грн. Станом на 31.12.2013р. Дані роботи повністю не закінчені та не введені в експлуатацію. Завершити реконструкцію планується в 2014 році.

Інформації щодо проблем, які впливають на діяльність емітента

Банківська система в Україні є однією з найбільш регульованих (серед інших галузей економіки), а на регулятора Банків - НБУ, крім функцій з банківського нагляду, покладено функції з підтримки стабільності національної валюти, управлінню золотовалютними резервами і платіжним балансом, а також надано право законодавчої ініціатив.

У зв'язку з викладеним вище у 2013 році ключовий вплив на діяльність банківського сектора мали суттєві зміни, що відбулися у нормативно-правовій базі, яка прямо або опосередковано регулює діяльність Банку, а саме:

внесення змін до Закону України «Про банки і банківську діяльність»;

внесення змін до Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні;

внесення змін до Методики розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні;

внесення змін до інструкцій з бухгалтерського обліку в банках України, зокрема до інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій, тощо.

Також вплив на діяльність банківської системи мала нестабільна політична ситуація, що негативно впливала на економіку країни.

Відповідними службами Банку ведеться моніторинг проектів нормативно-правових документів, на

предмет їх потенційного впливу та, у разі необхідності, розробка заходів із мінімізації негативного впливу змін у нормативно-правовій базі на діяльність Банку. Крім цього, значний запас ліквідності Банку, адекватність та швидкість прийняття управлінських рішень, безпосередня участь акціонера у роботі Банку – зумовлюють суттєве зменшення ступеню залежності Банку від потенційних законодавчих та економічних обмежень.

Інформація про факти вищлати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства

Протягом 2013 року за порушення податкового, валютного законодавства та недостовірне подання статистичної звітності до Національного банку України, Банком було сплачено штрафних санкцій на суму 96 тис.грн.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента

Станом на 1 січня 2014 р. статутний капітал Банку становив 350 млн. гривень. Статутний капітал Банку поділено на 3500 мільйонів простих іменних акцій номінальною вартістю 0,1 гривні кожна, які випущені у бездокументарній формі. Привілейовані акції Банком не випускаються.

При цьому регулятивний капітал Банку на звітну дату становив 577,1 млн. грн. при нормативному значенні не менше 120 млн. грн. Капітал Банку за звітний період та станом на 01.01.2014р. відповідав вимогам Національного банку України. Значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) чи платоспроможності Банку щоденно контролюється керівництвом Банку. Станом на 01.01.2014 Н2 становив 11,7% при нормативному значенні не менше 10%.

Станом на 01.01.2014р. Банк мав достатній рівень ліквідності: значення нормативів миттєвої, поточної та короткострокової ліквідності на звітну дату склали 20,51% (при нормативному значенні не менше 20%), 84,82% (при нормативному не менше 40%) та 72,57% (при нормативному не менше 60%) відповідно. Значення регулятивного капіталу та нормативів адекватності регулятивного капіталу і ліквідності надані без урахування коригуючих проводок.

Інформація про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів)

Станом на 31 грудня 2013 року (кінець дня) Банк має контрактні зобов'язання, строк сплати яких ще не настав. Зобов'язання пов'язані:

- з вдосконаленням нематеріальних активів (добробка 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.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік

Внутрішнім документом Банку, що визначає довгострокові (стратегічні) цілі Банку є Стратегічний план ПАТ «БАНК 3/4» на 2012 – 2016 роки, затверджений Головою Правління Банку.

При цьому безпосередньо окреслені кредитно-ресурсного плану та бюджету ПАТ «БАНК 3/4» на 2014 рік затверджені відповідним рішенням Правління.

Головною стратегічною метою Банку на 2012-2016 роки, що успішно реалізується, є універсалізація - стати надійним універсальним банком України, орієнтованим на інтереси клієнтів всіх форм власності в наданні повного спектру інноваційних якісних послуг у всіх сегментах фінансового ринку. Вона полягає в створенні стабільно працюючої банківської установи для одержання прибутку шляхом надання повного спектру банківських послуг, освоєнні нових ринків за рахунок активної участі Банку у різноманітних програмах та проектах саєльно з банками та іншими державними і недержавними установами, організації технологічних процесів та комплектації штатного розкладу кваліфікованими працівниками.

Основні засади діяльності Банку на ринку: не прибуток будь-яким шляхом та за будь-яку ціну, а **СТАБІЛЬНІСТЬ, НАДІЙНІСТЬ, РОЗВИТОК.**

Тому, залучаючи та розміщуючи кошти клієнтів, Банк не проводить високоризикових операцій, не бере участі в авантюрих проектах, вважаючи консервативну та послідовну фінансову політику, кваліфікований менеджмент значно надійнішими підвалинами для процвітання.

Банк не декларує гучномовних заяв про свою порядність, але щодня надає можливість переконатись в ній: жоден з партнерів не зможе пославити нам у провину недобросовісну конкуренцію чи ігнорування банківської етики.

Прямуючи до максимальної відкритості, Банк вважає за необхідне оголосити і чітко дотримуватися у своїй

діяльності таких принципів: Банк орієнтується на світові стандарти обслуговування клієнтів і рівною мірою дорожить кожним із них;

Банк дотримується законів, етичних норм і правил чесного ведення бізнесу, незаперечно виконує свої зобов'язання і дорожить своєю репутацією;

Банк зберігає нейтралітет у відношенні політичних партій і напрямків та здійснює свою діяльність, насамперед, в інтересах вкладників, клієнтів і акціонерів;

Банк декларує себе як універсальну фінансову установу, що обслуговує підприємства середнього та малого бізнесу по всій території України.

Банк відмовляється від участі та фінансуванні проектів, що несуть у собі соціальну або екологічну загрозу для регіонів України. Розвиваючи нові напрямки діяльності, продукти і послуги, Банк виходить із принципу розумної збережності. Банк дбає про своїх співробітників і створює умови, в яких кожний працюючий може максимально реалізувати свої можливості.

Задачами Банку для досягнення поставленої мети визначені:

1. Підвищення рейтингових позицій Банку за основними фінансовими показниками;
2. Закріплення конкурентних позицій;
3. Зростання активів за умови дотримання рівню адекватності капіталу не менше 10%;
4. Щорічне зростання регулятивного капіталу, як за рахунок прибутку, так і за рахунок внесків акціонера;
5. Недопущення суттєвого зростання питомої ваги негативно-класифікованих активів (сумнівних та безнадійних);
6. Покриття резервами негативно-класифікованих активів на рівні не менше 100%;
7. Дотримання консервативної політики щодо управління ризиками;
8. Розбудова у Банку ефективної системи важелів та противаг, що забезпечить взаємоузгодження інтересів всіх суб'єктів корпоративного управління: акціонеру, держави, клієнтів, правління, працівників Банку тощо;
9. Частка негативно-класифікованих кредитів в активах не вище 10%;
10. Зростання обсягів кредитно-інвестиційного портфелю та зниження його концентрації за умови дотримання значної питомої ваги у портфелі кредитів із високоліквідним забезпеченням та цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України;
11. Збільшення клієнтської бази, із збільшенням питомої ваги строкових депозитів у загальних обсягах коштів клієнтів;
12. Збільшення власної частки у обсязі депозитів банків;
13. Збільшення обсягів чистого комісійного доходу від операцій з клієнтами.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок

Для забезпечення повного та якісного обслуговування клієнтів, Банк, постійно проводить роботу по вдосконаленню існуючих і впровадженню нових видів послуг та передових банківських технологій, на основі дослідження та аналізу ринку банківських послуг, використовуючи як вітчизняний, так і зарубіжний досвід.

Наукових розробок протягом 2013 року Банком не проводилось.

Інформація щодо судових справ, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства або його пов'язані особи

Станом на 01.01.2014 на розгляді в суді перебуває 1 справа, позивачем за якою є ПАТ «Херсонський суднобудівний завод», а одним з відповідачів - Банк. Предметом спору є визнання недійсним договору відступлення права вимоги, за яким Банк придбав заборгованість позивача за справою у іншого кредитора. Крім того, протягом року в судах розглядалися 2 позови Банку про стягнення заборгованості з боржників - юридичних осіб за кредитними договорами на загальну суму 2 611 234,16 грн. і 1 002 083,35 доларів США, рішення прийняті на користь банку.

Інша інформація

Інформація відсутня



ХІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис.грн)		Орендовані основні засоби (тис.грн)		Основні засоби, всього (тис.грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1.Виробничого призначення:	11264	16176	443	245	11707	16421
будівлі та споруди	8162	13685	443	245	8605	13930
машини та обладнання	2003	1640	0	0	2003	1640
транспортні засоби	445	348	0	0	445	348
інші	654	503	0	0	654	503
2.Невиробничого призначення:	29	19	0	0	29	19
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	29	19	0	0	29	19
Усього	11293	16195	443	245	11736	16440

Опис: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» є фінансовою установою, що зумовлює особливості складу основних засобів Банку.

Основні засоби, що обліковуються на балансі Банку, є в основному виробничого призначення. Первісна (переоцінена) вартість необоротних матеріальних активів станом на 01.01.2014 року становила 20 530 тис.грн., з них:

- Будівлі 13 685 тис.грн.;
- Передавальні пристрої 114 тис.грн.;
- Машини та обладнання 4 190 тис.грн.;
- Транспортні засоби 484 тис.грн.;
- Інструменти, прилади, інвентар (меблі) 605 тис.грн.;
- Інші основні засоби 273 тис.грн.;
- Інші необоротні матеріальні активи 1 179 тис.грн.;

Накопичений знос становить 4 090 тис.грн. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 1 177 тис. грн.

Ступінь зносу необоротних матеріальних активів Банку, які використовуються ним у господарській діяльності не високий, основні засоби сучасні. В грудні 2013р. було проведено дооцінку власної нежитлової будівлі на підставі звіту незалежного професійного оцінювача Стеценко В.А. (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 11663/11 від 11.04.2013р., Свідоцтво про реєстрацію в Державному реєстрі оцінювачів № 2432 від 23.03.2005р.). Метою оцінки нерухомості було визначення її справедливої вартості. Під час проведення оцінки незалежним оцінювачем використовувалися порівняльний та дохідний методичні підходи. Прогнози та припущення, що містяться в звіті, ґрунтуються на поточних ринкових умовах і припущених короткострокових факторах, які впливають на зміну попиту та пропозиції. Суттєвих змін в вартості (в т.ч. переоцінка) інших основних засобів протягом строку їх корисного використання не відбувалося. Нарахування амортизації необоротних матеріальних активів (крім малоцінних необоротних матеріальних активів та завершених капітальних інвестицій в орендовані основні засоби) здійснюється із застосуванням прямолінійного методу протягом строку корисного використання.

Строки корисного використання визначаються при введенні об'єктів в експлуатацію (оприбуткуванні на баланс) в залежності від групи основних засобів та щорічно переглядаються в рамках проведення інвентаризації. Для будівлі Банком визначений строк корисного використання – 20 років, для транспортних засобів – 5 років, для комп'ютерної техніки - від 2-х до 5-ти років, для меблів та офісного обладнання - від 2-х до 5-ти років, для інших основних засобів – від 4-х до 12-ти років. Нарахування амортизації малоцінних необоротних матеріальних активів відображається в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 відсотків його вартості. Капітальні інвестиції в орендовані основні засоби амортизуються не більш ніж строк оренди відповідно до умов укладеного договору. Ці норми дають змогу утримувати необоротні матеріальні активи в працездатному стані, своєчасно їх оновлювати з метою недопущення у використанні фізично або морально застарілих активів.

Станом на 31 грудня 2013 року (кінець дня):

- відсутні основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- відсутні основні засоби надані у заставу;
- відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо);
- відсутні основні засоби, вилучені з експлуатації для продажу;
- банк має в наявності інвестиційну нерухомість вартістю 24 622 тис.грн. Банк має намір здавати дану нерухомість в операційну оренду у 2014 році.

Банк орендує службові приміщення у м. Київ та у м. Львів.

Строк дії договорів оренди за орендованими службовими приміщеннями Банку становить не менш ніж 3 роки з дати укладання відповідних договорів.

3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн)	Відсоток за користування коштами (% річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	390221	X	X
у тому числі:				
Кредитор 10	14.03.2013	11042	0,1	23.01.2014
Кредитор 10	20.06.2013	9025	0,1	27.01.2014
Кредитор 10	26.06.2013	14355	0,1	16.01.2014
Кредитор 10	25.09.2013	6625	0,1	29.01.2014
Кредитор 6	14.10.2013	10021	4	13.01.2014
Кредитор 5	21.10.2013	11042	1,25	23.01.2014
Кредитор 7	04.11.2013	13527	8,1	22.01.2014
Кредитор 9	21.11.2013	15986	0,1	10.01.2014
Кредитор 1	25.11.2013	6000	11	22.01.2014
Кредитор 7	26.11.2013	9630	10,5	21.01.2014
Кредитор 8	29.11.2013	12000	6	22.01.2014
Кредитор 6	02.12.2013	7003	4,3	27.01.2014
Кредитор 4	09.12.2013	24778	1	14.01.2014

Кредитор 3	09.12.2013	11044	1	13.01.2014
Кредитор 1	16.12.2013	7993	0,1	16.01.2014
Кредитор 8	18.12.2013	7700	10	20.01.2014
Кредитор 10	19.12.2013	24642	2,25	20.01.2014
Кредитор 10	19.12.2013	24851	1,85	20.01.2014
Кредитор 2	23.12.2013	67369	1	23.01.2014
Кредитор 9	26.12.2013	15986	0,1	09.01.2014
Кредитор 2	26.12.2013	50800	1	27.01.2014
Кредитор 9	27.12.2013	15986	0,1	03.01.2014

Кредитор 3	27.12.2013	12816	9	10.01.2014
Зобов'язання за цінними паперами	X	2543	X	X
у тому числі: за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	2543	X	X
Ощадний (депозитний) сертифікат на пред'явника	18.12.2013	2543	3,5	21.03.2014
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	65196	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	1457851	X	X
Усього зобов'язань	X	1915811	X	X

Опис: Зобов'язання за фінансовими інвестиціями в корпоративні права відсутні.

На звітну дату Емітент має «інші зобов'язання», а саме:

Інші фінансові зобов'язання - 18 126 тис. грн.

Інші зобов'язання - 1 580 тис. грн.

Зобов'язання за договорами з кореспондентських відносин з банками контрагентами 326 123 тис. грн.

Зобов'язання за коштами фізичних осіб (поточні та депозитні рахункам) 530 437 тис. грн.

Зобов'язання за коштами юридичних осіб (поточні та депозитні рахункам) 581 585 тис. грн.

XIV. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
15.03.2013	15.03.2013	Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу



Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2010	7	6
2	2011	16	15
3	2012	10	9

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в останніх загальних зборах?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		X
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть)	Відповідно до вимог ст.49 Закону України "Про акціонерні товариства" до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 33 - 48 вищевказаного Закону, щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства. Повноваження загальних зборів товариства, передбачені статтею 33 зазначеного вище Закону та внутрішніми документами товариства, здійснюються акціонером одноосібно.	

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (запишіть)	Відповідно до вимог ст.49 Закону України "Про акціонерні товариства" до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 33 - 48 вищевказаного Закону, щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства. Повноваження загальних зборів товариства, передбачені статтею 33 зазначеного вище Закону та внутрішніми документами товариства, здійснюються акціонером одноосібно.	

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій	X	
Унесення змін до статуту	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства	X	
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть)	Єдиним акціонером Банку приймалися рішення щодо вчинення значних правочинів або правочинів із заінтересованістю, а також щодо заміни депозитарію. Відповідно до п. 8.73 Статуту Банку, ст. 49 Закону України «Про акціонерні товариства» у разі якщо Банк складається з однієї особи: Повноваження Загальних зборів Банку, передбачені чинним законодавством, Статутом Банку, а також внутрішніми документами Банку, здійснюються	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні)

ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	2
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	2
Кількість представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів – юридичних осіб	0

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання наглядової ради протягом останніх трьох років?

3

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

		Так	Ні
Стратегічного планування			X
Аудиторський			X
З питань призначень і винагород			X
Інвестиційний			X
Інше (запишіть)	В складі Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК 3/4" комітети не створені.		
Інше (запишіть)			

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні)

ні

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

		Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою			X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій			X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства			X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X	
Інше (запишіть)	Винагорода членам Спостережної ради не передбачена.		

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

		Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі			X
Знання у сфері фінансів і менеджменту			X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X	
Відсутність конфлікту інтересів		X	
Граничний вік			X
Відсутні будь-які вимоги			X
Інше (запишіть)	Повна цивільна дієздатність		



Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

		Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства		X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками			X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (із корпоративного управління або фінансового менеджменту)			X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X	
Інше (запишіть)	26 квітня 2010 року на загальних зборах акціонерів був обраний чинний склад Спостережної ради. Станом на 01.01.2014 нові члени до складу Спостережної ради не обирались.		

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)

так, створено ревізійну комісію

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 3 осіб;

скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямків діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	так	ні	так	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	так	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	так	так	ні	ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні)

так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства? (так/ні)

так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

		Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів		X	
Положення про наглядову раду		X	
Положення про виконавчий орган		X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства			X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X	
Положення про акції акціонерного товариства			X
Положення про порядок розподілу прибутку			X
Інше (запишіть)	В Товаристві розроблені, затверджені та застосовуються в роботі положення про корпоративне управління, інші внутрішні документи з питань організації та проведення банківської діяльності та організації та проведення заходів з фінансового моніторингу. Статус посадових осіб визначений у Статуті Банку. Також в банку існують Положення про		

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	так	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Статут та внутрішні документи	так	ні	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	так	ні	так	так	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	так	так	ні	так

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні)

так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік		X
Частіше ніж раз на рік	X	

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

		Так	Ні
Загальні збори акціонерів			X
Наглядова рада		X	
Виконавчий орган			X
Інше (запишіть)	Іншого немає		

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні)

ні

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)		

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)	X	
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант	X	
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	Національний банк України, Головне управління Національного банку України по м. Києву і Київській області, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, ДПІ у Подільському районі м. Києва Державної податкової служби.	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?

	Так	Ні
З власні ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	Перевірок Банку Ревізійною комісією з інших ініціатив не було.	

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні)

ні

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучати інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

	Так	Ні
Випуск акцій	X	
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків	X	
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть)	Залучення коштів на умовах субординованого боргу	

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	X
Не визначились	

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились)

ні

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? (так/ні)

так

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні)

ні

У разі наявності в акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття:

яким органом управління прийнятий:

д/н

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні)

ні

укажіть яким чином його оприлюднено:

д/н

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.

д/н



Звіт про корпоративне управління*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Головною метою емітента є отримання прибутку від проведення банківської діяльності, для чого емітент проводить постійну капіталізацію, підвищення якості обслуговування клієнтів та розширення переліку послуг, що надає емітент своїм клієнтам.

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

Станом на 31.12.2013 року власником істотної участі є громадянин України Іщенко Вадим Андрійович – 100% статутного капіталу. Дозвіл Національного банку України на володіння істотною участю в Банку, а також дозвіл Антимонопольного комітету України на володіння акціями Банку отримано в установленому законодавством порядку.

3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

За звітний 2013 рік та усі попередні роки відсутні факти порушення членами Спостережної ради та Правління Банку внутрішніх правил, що могли б призвести до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг.

4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.

Протягом 2013 року до Банку були застосовані заходи впливу за порушення податкового, валютного законодавства та за недостовірне подання статистичної звітності до Національного банку України у вигляді штрафних санкцій на загальну суму 96 тис. грн.

5. Вкажіть наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи.

В Банку побудована та функціонує система управління ризиками, яка спирається на такі основні принципи: рішення з прийняття ризику мають відповідати стратегічним завданням діяльності Банку; рівень ризиків має перебувати в межах встановлених рівнів толерантності щодо окремих видів ризиків; очікувана доходність має бути адекватною рівневі прийнятого ризику; розподіл капіталу має відповідати розмірам ризиків, на які наражається Банк; єдиний підхід до ідентифікації та оцінки окремих видів ризиків; здійснення оцінки ризиків на регулярній основі; диверсифікація структури ризиків; розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиками; незалежність підрозділів, що контролюють ризики, від підрозділів, де вони генеруються; всебічна обґрунтованість прийняття рішень з ризик-менеджменту.

1. Система управління ризиками ПАТ «БАНК 3/4» включає в себе наступні складові:

1.1. Внутрішня нормативна база з управління ризиками, що відповідає внутрішнім та зовнішнім вимогам щодо сучасного ризик-менеджменту, спирається на вітчизняну та закордонну практику у ньому та постійно актуалізується. Основним завданням внутрішньої нормативної бази з управління ризиками є формування теоретичного підґрунтя для реалізації ризик-менеджменту в Банку:

встановлення єдиних принципів та механізмів ідентифікації, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;

розподіл функцій та відповідальності в структурі ризик-менеджменту;

визначення особливостей управління окремими видами ризиків;

визначення дій Банку на випадок кризових обставин;

визначення підходів щодо стрес-тестування ризиків;

визначення системи звітності щодо ризиків.

1.2. Організаційна структура управління ризиками із обов'язковим визначенням рівнів відповідальності за управління всіма видами ризиків, що приймає на себе Банк.

Основним завданням формування організаційної структури управління ризиками є розподіл повноважень і відповідальності щодо управління ризиками між органами контролю за рівнем ризиків та підрозділами, де генеруються ризики.

До органів контролю за рівнем ризиків (першого рівня) належать:

Спостережна рада Банку;

Правління Банку;

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

Кредитний комітет;

Управління ризиків та фінансового аналізу;

Підрозділами другого рівня управління ризиками є підрозділи, де генеруються ризики. Одночасно ці підрозділи 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.

1.3. Система ідентифікації та оцінки окремих видів ризиків, які приймає на себе Банк, що базується на єдиних

принципах для окремих видів ризиків та сучасній методології оцінки ризиків. Основним завданням системи ідентифікації та оцінки окремих видів ризиків є забезпечення своєчасного виявлення ризиків та оцінки їх рівня як інформаційної бази для прийняття управлінських рішень щодо ризик-менеджменту. Система включає в себе методи та процедури ідентифікації та оцінки окремих видів ризиків, методи стрес-тестування окремих видів ризиків.

1.4. Система звітності, контролю та моніторингу ризиків, основними завданнями якої є:

регулярне інформування керівництва Банку щодо рівня ризиків;

визначення рівнів толерантності Банку до окремих видів ризиків, що виражається у встановленні системи нормативних значень показників або їх меж, та їх постійна актуалізація;

забезпечення дотримання внутрішніх нормативів ризиків та нормативів НБУ через належні механізми контролю та моніторингу ризиків.

2. Управління ризиків та фінансового аналізу відповідно до покладених на нього завдань виконує наступні функції щодо ризик-менеджменту:

2.1. Виявлення наявних та майбутніх ризиків у діяльності банку на основі обробки та аналізу інформації.

2.2. Оцінка ризиків за допомогою сучасних та адекватних систем, методологій, концепцій оцінки ризиків на основі розрахунку та прогнозування внутрішніх та законодавчо встановлених показників ризиків, проведення стрес-тестування.

2.3. Подання пропозицій на розгляд КУАП нормативних значень показників щодо окремих видів та відповідальних за їх виконання.

2.4. 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.

2.5. 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.

2.6. Здійснення неперервного моніторингу ризиків для забезпечення своєчасного реагування з огляду на їх динаміку.

2.7. Своєчасне та достовірне інформування керівництва Банку про рівень ризиків Банку.

2.8. Аналіз фінансового стану клієнтів-позичальників та банків-контрагентів та надання експертизи Кредитному комітету при розгляді питань кредитування, встановлення лімітів на операції із банками-контрагентами.

2.9. Надання необхідної звітності до Національного банку України.

3. Згідно організаційної структури Банку Управління ризиків та фінансового аналізу підпорядковується Голові Правління Банку.

4. Начальник Управління ризиків та фінансового аналізу є членом Кредитного комітету та Комітету з управління активами та пасивами, що передбачено внутрішніми нормативними документами про діяльність комітетів.

Банк у своїй діяльності ідентифікує та здійснює управління наступними видами ризиків:

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;

ризик зміни процентної ставки – 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:

операційний ризик – це потенційний ризик для існування Банку, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керуваності, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи цих технологій.

ризик репутації – ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливе сприйняття іміджу фінансової установи клієнтами, контрагентами, акціонерами (учасниками) або органами нагляду.

6. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

У відповідності до вимог 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 20.03.1998 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 від 16 травня 2011 року (протокол № 10) та затверджене головою Спостережної Ради Банку.

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

Служба внутрішнього аудиту проводить перевірки напрямів діяльності Банку, а також підрозділів Банку, у відповідності до плану (графіку) проведення перевірок, який затверджується Правлінням за погодженням із

Спостережною Радою Банку. Служба внутрішнього аудиту складає звіти за результатами перевірки та подає звіти на розгляд Правління Банку та Спостережної Ради Банку.

Так у звітному році планом (графіком) проведення аудиторських перевірок передбачено 11 перевірок, фактично проведено 11.

7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.

Протягом звітнього 2013 року відсутні факти відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір.

8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Протягом звітнього 2013 року відсутні факти купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір, тому оцінка активів з цією метою не здійснювалась.

9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність.

Протягом 2013 року пов'язаним особам Банку було надано кредитів у розмірі 2 960 тис. грн. та погашено на суму 1 452 тис. грн. Загальна заборгованість за такими кредитами станом на 31.12.2013 р. становить 1 884 тис. грн. Ці пов'язані особи-позичальники Банку не належать до однієї промислово - фінансової групи чи іншого об'єднання.

Протягом звітнього року від пов'язаних осіб Банком залучені депозитні кошти в сумі 222 421 тис. грн. На кінець 2013 року залишок за коштами, залученими від пов'язаних осіб, становить 157 856 тис. грн., повернуті депозити 189 082 тис. грн.

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Банк не отримував жодних рекомендацій (вимог) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові).

Відповідно до вимог статті 70 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та постанови правління НБУ №389 від 09.09.2009р. (зі змінами та доповненнями) ПАТ «БАНК 3/4» укладено договір про надання аудиторських послуг № 214/13-14 від 27 вересня 2013 року із ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ» (Код ЄДРПОУ 01204513). Місцезнаходження: м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 301.

12. Вкажіть інформацію про пов'язаність зовнішнього аудитора, зокрема: кількість років аудиторської діяльності;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИЇВАУДИТ" є правонаступником прав та зобов'язань Закритого акціонерного товариства "Київаудит", яке зареєстроване 4 серпня 1995 року (Свідоцтво про державну реєстрацію видано Голосіївською районною у м. Києві державною адміністрацією, про що зроблено запис 28 січня 2002 року у журналі обліку реєстраційних справ за № 02473, ідентифікаційний код 01204513), яке в свою чергу є правонаступником аудиторського підприємства "Київаудит", зареєстрованого виконавчим комітетом Київської міської Ради народних депутатів за № 116 від 26.12.1990 року. Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ "КИЇВАУДИТ" на звітну дату становив 23 роки.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;

ТОВ "КИЇВАУДИТ" надає аудиторські послуги ПАТ "БАНК 3/4" третій рік.

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року;

Протягом 2013 року ТОВ "КИЇВАУДИТ" надавало послуги з консультування, з підтвердження розміру сформованого статутного капіталу, засвідчення достовірності фінансової звітності, підтвердження відомостей, викладених в проспекті емісії цінностей.

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;

Випадки виникнення конфлікту інтересів та /або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора у звітному періоді відсутні.

ротацию аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;

Крім ТОВ "КИЇВАУДИТ" протягом останніх п'яти років аудит фінансової звітності Банку здійснювався наступними аудиторськими компаніями:

ТОВ "БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА" – аудит фінансової звітності за 2010 рік;

ТОВ "АФ КОНСУЛЬТАНТ" – аудит фінансової звітності за 2009 рік.

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком (звітом), виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Стягнень, застосованих до аудитора Аудиторською палатою України, протягом звітного року, та фактів подання недостовірної звітності Банком – не було.

13. Вкажіть інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема: наявність механізму розгляду скарг;

Емітент дотримується вимог чинного законодавства щодо механізму розгляду скарг споживачів, зокрема щодо термінів розгляду скарг, номінальностей та недопущення розгляду скарг особою, на яку надійшла скарга.

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;

Голова Правління Банку - Іщенко Валдим Андрійович

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);

Протягом звітнього 2013 року скарг від споживачів фінансових послуг емітента не надходило.

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

Протягом звітнього 2013 року позови до суду стосовно надання фінансових послуг емітентом відсутні.

* Заповнюється фінансовими установами, що утворені у формі акціонерних товариств.

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на **31.12.2013** року

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	299282	521759
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		17911	18109
Торгові цінні папери	7	0	70250
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	278828	284177
Кошти в інших банках	9	694293	900085
Кредити та заборгованість клієнтів	10	301134	305385
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	687848	72861
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні (2) компанії	13	0	0
Інвестиційна нерухомість	14	24622	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		13	0
Відстрочений податковий актив		3363	1817
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	30950	13255
Інші фінансові активи	17	85960	163
Інші активи	18	16539	22125
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	0	0
Усього активів		2440743	2209986
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	20	716344	1341619
Кошти клієнтів	21	1112022	347525
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	2543	0
Інші залучені кошти	23	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	25
Відстрочені податкові зобов'язання		65196	55007
Резерви за зобов'язаннями	24	0	0
Інші фінансові зобов'язання	25	18126	39861
Інші зобов'язання	26	1580	793
Субординований борг	27	0	0
Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
Усього зобов'язань		1915811	1784830
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	28	350000	267000
Емісійні різниці	28	0	0
Незарєєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		72625	74217
Резервні та інші фонди банку		88164	83799
Резерви переоцінки	29	14143	140
Неконтрольована частка (3)		0	0
Усього власного капіталу		524932	425156

1	2	3	4
Усього зобов'язань та власного капіталу		2440743	2209986

Примітки: д/н

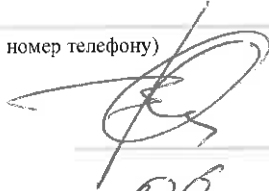
Затверджено до випуску та підписано

22.04.2014 року

Куліковська, тел.364-98-27

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник



В.А.Іщенко

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер



С.І.Барабаш

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 2013 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	31	162272	237184
Процентні витрати	31	(78073)	(82475)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		84199	154709
Комісійні доходи	32	5308	4515
Комісійні витрати	32	(1408)	(1149)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		129	12
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	43	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		112208	47097
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	(3056)	(4381)
Результат від операцій з іноземною валютою		(165477)	(146188)
Результат від переоцінки іноземної валюти		(18187)	31139
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		18992	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	9, 10	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	20, 21, 23	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9, 10	17745	(45063)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	(9867)	(590)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	12	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	24	0	55
Інші операційні доходи	33	75	263
Адміністративні та інші операційні витрати	34	(31662)	(16908)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		9008	23511
Витрати на податок на прибуток	35	(6234)	(13428)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		2774	10083
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
Прибуток/(збиток) за рік		2774	10083
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		6519	546
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		10556	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	29	(3072)	(111)
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		14003	435
Усього сукупного доходу за рік		16777	10518

1	2	3	4
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		2774	10518
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		16777	10518
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	36		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:	36		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	36		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

22.04.2014 року

Куліковська, 364-98-27

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

В.А.Іщенко

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

С.І.Барабаш

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

за 2013 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		163485	234506
Процентні витрати, що сплачені		(71157)	(80465)
Комісійні доходи, що отримані		5308	4515
Комісійні витрати, що сплачені		(1408)	(1149)
Результат операцій з торговими цінними паперами		129	12
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		52285	63363
Результат операцій з іноземною валютою		(217762)	(209551)
Інші отримані операційні доходи		78	263
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(8902)	(6689)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(19624)	(8071)
Податок на прибуток, сплачений		(702)	(192)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(98270)	(3458)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		198	(1135)
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		69225	(67366)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		27712	16209
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		202919	473427
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		11208	(122265)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		413	(1722467)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(4660)	(1765)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(624259)	(288023)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		756567	218252
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		2540	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(40205)	1749510
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		303388	250919
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	(593983)	(15914)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	(3056)	(4381)
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0

1	2	3	4
Находження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	(13892)	(10101)
Находження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	(862)	(1306)
Находження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(611793)	(31702)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій	26	83000	82000
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погадження субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, кошти дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		83000	82000
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		3890	(2219)
Чисте збільшення(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(221515)	298998
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		521584	222586
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	300069	521584

Примітки: 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 підпису: [підпис]

21.04.2014 року

Куліковська, тел.364-98-37

(прізвище, повне ім'я, номер телефону)

Керівник

В.А.Іщенко

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

С.І.Барабаш

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)**

за 2013 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мети	Належить власникам банку						Неконтрольо- вана частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	перезоці- лений прибуток	усього	усього		
	2	3	4	5	6	7	8	9	
Записок на кінець періоду, що передус допередньому періоду (до перерахунку)		185000	0	(1)	147638	332637	0	332637	
Вплив змін облікової політики, управління номінок та вплив переходу на нові та/або перезняті стандарти і тлумачення	5	0	0	0	0	0	0	0	
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		185000	0	(1)	147638	332637	0	332637	
Усього сукупного доходу	29	0	0	83939	(73421)	10518	0	10518	
Емісія акцій:	28								
номінальна вартість		82000	0	0	0	82000	0	82000	
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	
Власні акції, що викуплені в акціонерів:									
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0	
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0	
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0	
Об'єднання компаній	48	0	0	0	0	0	0	0	
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0	
Залишок на кінець попереднього періоду		267000	0	83939	74217	425156	0	425156	
Усього сукупного доходу	29	0	0	18368	(1591)	16777	0	16777	
Емісія акцій:	28								
номінальна вартість		83000	0	0	0	83000	0	83000	
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	
Власні акції, що викуплені в акціонерів:									
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0	
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0	
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0	

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Об'єднання компанії	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		350000	0	102307	72625	524932	0	524932

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

22.04.2014 року

Куліковська, тел.364-98-27

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

В.А.Іщенко

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

С.І.Барабаш

(підпис, ініціали, прізвище)

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту)

Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	01204513
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01033, м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 301
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	1970 23.02.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	112, АБ 001321, 15.02.2011 04.11.2015
Текст аудиторського висновку (звіту)	
<p>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</p> <p>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</p> <p>Вступний параграф</p> <p>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:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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. <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Відповідальність аудитора</p>	

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 «КІЇВАУДИТ»
(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, 287-42-94

Інформація відповідно до Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики), затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 29.09.2011 року № 1360, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28 листопада 2011 року за № 1358/20096.

Інформація, що викладена нижче, є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки фінансової звітності Банку за період з 1 січня 2013 року по 31 грудня 2013 року та станом на кінець дня 31.12.2013 року. Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі – МСА) та «Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики)», затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 29.09.2011 року № 1360 зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28 листопада 2011 року за № 1358/20096.

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту фінансової звітності за період з 01.01.2013 року по 31.12.2013 року та станом на кінець дня 31.12.2013 року ми можемо висловити наступні висновки, що викладені нижче:

1. Загальні відомості про ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4».

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО „БАНК 3/4” (код ЄДРПОУ 36002395, місцезнаходження м. Київ, вул.

Фрунзе, будинок 25) є правонаступником прав та зобов'язань Відкритого акціонерного товариства «БАНК 3/4», зареєстрованого державним реєстратором 15.07.2008р., Національним банком України 17.07.2008 року за № 325. Банк є фінансовою установою, діє на підставі Статуту в новій редакції, зареєстрованого Державним реєстратором 20 червня 2013 року, номер запису 10711050019026993.

ПАТ «БАНК 3/4» здійснює банківські операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність» відповідно до банківської ліцензії за № 248 від 07 листопада 2011 року та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 248 від 07.11.2011р.

ПАТ «БАНК 3/4» має ліцензію на проведення дилерської діяльності (рішення № 466 від 30.04.2010 р.), видану Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 08.11.2010 р., ліцензію на проведення операцій з андеррайтингу (рішення № 466 від 30.04.2010 р.), видану Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 08.11.2010р, ліцензію на проведення брокерської діяльності (рішення № 466 від 30.04.2010 р.), видану Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 08.11.2010 р., ліцензію на проведення депозитарної діяльності депозитарної установи (рішення № 1550 від 20.08.2013 р.), видану Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 20.08.2013 р.

Станом на кінець дня 31.12.2013 року статутний капітал ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» становив 350000000,00 (триста п'ятдесят мільйонів гривень), який розподілено на 3500000 000 (три мільярди п'ятсот мільйонів) простих іменних акцій номінальною вартістю 0,10 (нуль гривень 10 копійок) кожна.

Привілейованих іменних акцій Банк не має.

Станом на кінець дня 31.12.2013 року статутний капітал в сумі 350000000,00 (триста п'ятдесят мільйонів гривень) сплачений грошовими коштами в повному обсязі і відповідає Статуту в новій редакції, зареєстрованого Державним реєстратором 20 червня 2013 року, номер запису 10711050019026993.

Сплата акцій четвертої емісії, що були викуплені громадянином України Іщенко Вадимом Андрійовичем, підтверджується платіжними дорученнями № № 1 від 23.05.2013 року на суму 83000000,00 (вісімдесят три мільйони) гривень.

Випуск цінних паперів здійснено без додаткового забезпечення.

Випуск простих іменних акцій був зареєстрований Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 09 квітня 2013 року, реєстраційний № 36/1/2013, свідоцтво про реєстрацію випуску акцій видане 02 липня 2013 року. Інформація про діяльність Банку розкрита в примітці № 1 «Інформація про банк».

2. Опис важливих аспектів та прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом та оцінка загального подання фінансової звітності.

Фінансова звітність ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» станом на кінець дня 31.12.2013 року складена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності шляхом застосування методу трансформації до облікових даних.

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/Послідувача 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 вартістю, 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.

У фінансовій звітності розкрито належним чином інформацію, відповідно до діючого законодавства України.

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.

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 фактично 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 несписаних 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 якості, відповідності та адекватності представлення інформації щодо формування доходів, витрат та фінансового результату Банку.

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.

В результаті проведення аудиторських процедур, нами не виявлено фактів, що свідчили б про невідповідність ведення Банком бухгалтерського обліку протягом 2013 року вимогам нормативних актів України.

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

2. Розкриття інформації за видами активів відповідно до встановлених нормативів.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти/299 282/12,3

Кошти обов'язкових резервів в НБУ/17 911/0,7

Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток /278 828/11,4

Кошти в інших банках/694 293/28,5

Кредити та заборгованість клієнтів/301 134/12,3

Цінні папери в портфелі банку на продаж/687 848/28,2

Інвестиційна нерухомість/24 622/1,0

Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток/13 1-

Відстрочений податковий актив/3 363/0,1

Основні засоби та нематеріальні активи/30 950/1,3

Інші фінансові активи/85 960/3,5

Інші активи/16 539/0,7

Всього активів /2 440 743/100

Аудитором було зроблено перевірку правильності визнання, класифікації, оцінки і обліку активів Банку.

На думку аудитора інформація щодо активів Банку розкрита у фінансовій звітності, в усіх суттєвих аспектах, у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

3. Розкриття інформації про зобов'язання відповідно до встановлених нормативів.

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

7. Всього зобов'язань /1 915 811/100

Аудитором було зроблено перевірку правильності визнання, класифікації, оцінки і обліку зобов'язань Банку.

На думку аудитора інформація про зобов'язання Банку розкрита у фінансовій звітності в усіх суттєвих аспектах у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

5. Розкриття інформації про власний капітал відповідно до встановлених нормативів.

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/х/х

На думку аудитора інформація про власний капітал Банку розкрита у фінансовій звітності в усіх суттєвих аспектах у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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 кредитними операціями (резерви під знецінення кредитів) 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 зміг протягом 2013 року підтримувати 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.

6. Розкриття інформації щодо відповідності вартості чистих активів вимогам законодавства.

Вартість чистих активів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» була розрахована аудитором згідно з Методичними рекомендаціями Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств від 17.11.2004 року № 485. Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року вартість чистих активів Банку становить 524 932 тис. грн. та перевищує статутний капітал на 174 932 тис. грн., що відповідає вимогам чинного законодавства України, зокрема статті 155 Цивільного кодексу України.

7. Розкриття інформації щодо сплати Банком статутного капіталу.

Статутний капітал ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» станом на кінець дня 31 грудня 2013 року становить 350 000 000,00 (триста п'ятдесят мільйонів гривень), який розподілено на 350000000 (три мільярди п'ятсот мільйонів) простих іменних акцій номінальною вартістю 0,10 (нуль гривень 10 копійок) кожна. Привілейованих іменних акцій Банк не має.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року статутний капітал сплачений грошовими коштами в повному обсязі.

8. Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку.

За 2013 рік діяльність Банку була прибутковою. Чистий прибуток за 2013 рік становить 2 774 тис. грн.

На думку аудитора, інформація щодо обсягу чистого прибутку розкрита Банком у фінансовій звітності в усіх суттєвих аспектах у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

9. Дотримання вимог ліквідності професійних учасників фондового ринку, для яких ці показники визначені Комісією. Протягом 2013 року Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку по відношенню до Банку не

встановлювалися вимоги щодо ліквідності.

10. Забезпечення випуску цінних паперів відповідно до законодавства України (вид, розмір та опис забезпечення за цінними паперами) (у разі наявності).

Впродовж 2013 року Банком не випускалися цінні папери, що вимагали б забезпечення відповідно до законодавства України.

11. Відповідність іпотечного покриття іпотечних облігацій даним реєстру іпотечного покриття відповідно до Закону України «Про іпотечні облігації».

Протягом 2013 року Банк не здійснював операції з іпотечними облігаціями.

12. Розкриття інформації про стан виконання зобов'язань за борговими та іпотечними цінними паперами (вид та розмір зобов'язань за цінними паперами відповідно до проспекту емісії).

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року Банк не має зобов'язань перед власниками боргових та іпотечних цінних паперів, тому, що таких цінних паперів не було ним емітовано.

13. Розкриття інформації щодо відповідності вимогам законодавства України розміру власного капіталу компанії з управління активами, яка має в управлінні активи недержавних пенсійних фондів.

Банк не є Компанією з управління активами.

14. Розкриття інформації про фінансовий стан Банку.

Фінансовий стан ПАТ «БАНК 3/4» стабільний, показники ліквідності та платоспроможності в межах нормативних значень. Протягом звітного року Банк не порушував нормативів ліквідності та дотримувався економічних нормативів, встановлених «Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженою постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. за № 368.

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.

Адекватність регулятивного капіталу (платоспроможність) – 11,7 % при нормативному значенні не менше 10%.

Поточна ліквідність – 84,8 % при нормативному значенні не менше 40 %.

15. Розкриття інформації про виконання значних правочинів відповідно до статті 70 Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 р. № 514-VI.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про недотримання Банком вимог Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 р. № 514-VI та Статуту Банку щодо виконання значних правочинів, які становлять 10 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності.

16. Розкриття інформації про правочини, щодо вчинення яких є зацікавленість відповідно до статті 71 Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 р. № 514-VI.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про недотримання Банком вимог статті 71 Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 р. № 514-VI. стосовно правочинів, щодо вчинення яких є зацікавленість.

17. Розкриття інформації, яка передбачена частиною другою статті 74 Закону України «Про акціонерні товариства».

Під час проведення аудиту нами не була отримана інформація та виявлені ознаки, що вказували б на можливий факт невідповідності фінансово-господарської діяльності Банку законам України та нормативним актам органів державного регулювання України.

Фактів порушення встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та несвоєчасного подання звітності нами не виявлено.

18. Розкриття інформації про ідентифікацію та оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства (МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності»).

В результаті проведених процедур нами не було виявлено ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.

19. Розкриття інформації про події, які відбулися протягом звітного року та можуть вплинути на фінансово – господарський стан емітента та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів, визначених частиною першою статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

На думку аудитора, особлива інформація, визначена статтею 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 р. № 3480-IV, із змінами, була розкрита (оприлюднена) Банком у відповідності до вимог діючого законодавства України.

20. Розкриття інформації щодо стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства».

20.1. Адекватність процедур внутрішнього аудиту.

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

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

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

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

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

20.2 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 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.

20.3 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.

20.4 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 ризиками 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.

Система оцінювання та управління ризиками ПАТ «БАНК З/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.

21. Наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до НКЦПФР разом із фінансовою звітністю (МСА 720

«Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність»).

Під час виконання завдання аудитор здійснив аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту та іншою інформацією, що розкривається емітентом у відповідності з МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність».

В результаті проведених процедур нами не було виявлено доказів наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту та іншою інформацією, що розкривається емітентом.

22. Основні відомості про аудитора.

• Найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ».

• Код ЄДРПОУ: 01204513.

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

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

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

Відомості про аудитора, який підписав висновок:

Директор (аудитор) – Іщенко Надія Іванівна:

- сертифікат аудитора серія А № 005559, виданий згідно рішення Аудиторської палати України від 30 жовтня 2003 року №128, термін чинності до 30 жовтня 2018 року;

- сертифікат аудитора банків № 0026, виданий згідно рішення Аудиторської палати України від 29 жовтня 2009 року №207/2, термін чинності сертифіката до 01 січня 2015 року. На підставі рішення Комітету з питань аудиту банків від 30 серпня 2007 року № 1 Іщенко Надії Іванівні видане Свідоцтво № 0000023, термін чинності до 1 січня 2015 року.

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

Аудитор надав безумовно-позитивний аудиторський висновок.

Поштова адреса: м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306.

Електронна адреса: office@kievaudit.com.

Сайт: www.kievaudit.com.

Телефон: (044) 287-42-94.

23. Дата та номер договору на проведення аудиту.

Договір про надання аудиторських послуг № 214/13-14 від 27 вересня 2013 року.

24. Дата початку та дата закінчення проведення аудиту.

Проведення аудиту розпочато 17 лютого 2014 року та закінчено 22 квітня 2014 року.

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