

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

(посада)



Іщенко В.А.

(прізвище та ініціали керівника)

22.04.2016

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2015 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
2. Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ	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.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії		22.04.2016 (дата)
2. Річна інформація опублікована у	№75 (4363) Газета "Бюлетень. Цінні папери України"	25.04.2016 (дата)
	(номер та найменування офіційного друкованого видання)	
3. Річна інформація розміщена на сторінці	https://www.bank34.ua/special_info/yr.2016/ в мережі Інтернет	25.04.2016 (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 кожен 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 облігацій 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 облігації (процентні, дисконтні, цільові) емітента, відсутня, оскільки емітент не здійснював випуску будь-яких облігацій. 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 зобов'язання емітента (за кожним кредитом) відсутня, оскільки на звітну дату у емітента не було кредитних зобов'язань. 12. Інформація про зобов'язання емітента (за кожним випуском облігацій) відсутня, оскільки емітент не здійснював випуск облігацій. 13. Інформація про зобов'язання емітента (за сертифікатами ФОН) відсутня, оскільки на звітну дату емітент не здійснював випуск ФОН. 14. Інформація про зобов'язання емітента (за іншими цінними паперами, в тому числі за похідними цінними паперами) відсутня, оскільки на звітну дату емітент не здійснював випуск інших цінних паперів, в тому числі похідних цінних паперів. 15. Інформація про зобов'язання емітента (за фінансовими інвестиціями в корпоративні права) відсутня, оскільки на звітну дату емітент не здійснював фінансові інвестиції в корпоративні права. 16. Інформація про зобов'язання емітента (за іпотечними цінними паперами) відсутня, оскільки на звітну дату емітент не здійснював випуск (емісію) іпотечних цінних паперів. 17. 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. 18. 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. 19. Інформація про забезпечення випуску

X

X

боргових цінних паперів відсутня, оскільки емітент не здійснював випуску боргових цінних паперів, забезпечених третіми особами. 20. Інформація про іпотечні цінні папери відсутня, оскільки емітент протягом звітного періоду не здійснював випуск іпотечних цінних паперів. 21. Інформація про випуски іпотечних облігацій відсутня, оскільки емітент не здійснював випуск іпотечних облігацій. 22. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття відсутня, оскільки емітент не здійснював випуск іпотечних облігацій та не надавав іпотечного покриття. 23. 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. 24. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів відсутня, оскільки емітент не здійснював випуск іпотечних сертифікатів. 25. Інформація щодо реєстру іпотечних активів відсутня, оскільки емітент не здійснював випуск іпотечних облігацій, сертифікатів. 26. Основні відомості про ФОН відсутні, оскільки емітент не здійснював випуск сертифікатів ФОН. 27. Інформація про випуски сертифікатів ФОН відсутня, оскільки емітент не здійснював випуск сертифікатів ФОН. 28. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН відсутня, оскільки емітент не здійснював випуск сертифікатів ФОН. 29. Розрахунок вартості чистих активів ФОН відсутній, оскільки емітент не здійснював випуск сертифікатів ФОН. 30. Правила ФОН відсутні, оскільки емітент не здійснював випуск сертифікатів ФОН. 31. Відомості про аудиторський висновок (звіт) відсутні, оскільки емітент є публічним акціонерним товариством, що здійснив приватне (закрите) розміщення цінних паперів. 32. 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. 33. Звіт про рух грошових коштів (непрямий метод) відсутній, оскільки емітент використовує тільки прямий метод розрахунку. 34. Річна фінансова звітність за стандартами бухгалтерського обліку (не міжнародними) відсутня, оскільки емітент складає річну фінансову звітність за міжнародними стандартами. 35. 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)		103
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 АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК"	
5) МФО банку	320478	
6) поточний рахунок	1600915222	

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
Банківська ліцензія	248	07.11.2011	Національний банк України	
Опис: Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу): діє безстроково, підстав для відкликання немає				
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 з 12.10.2013р. Необмежений				
Додаток до генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій	248-2	04.07.2014	Національний банк України	
Опис: Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу): діє безстроково, підстав для відкликання немає				

1	2	3	4	5
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	248-2	04.07.2014	Національний банк України	

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

Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: діяльність з управління цінними паперами	Серія АЕ № 294781	07.04.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
---	-------------------	------------	---	--

Опис: Термін дії з 07.04.2015р. - необмежений

Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами Брокерська діяльність	серія АЕ № 294791	30.04.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
--	-------------------	------------	---	--

Опис: Термін дії з 01.05.2015р. - необмежений

1	2	3	4	5
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами Андеррайтинг	серія АЕ № 294793	30.04.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Термін дії з 01.05.2015р. - необмежений				
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами Дилерська діяльність	серія АЕ № 294792	30.04.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Термін дії з 01.05.2015р. - 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
		д/н

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 "УКРАЇНСЬКЕ КРЕДИТНО-РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО"	Уповноважене рейтингове агентство	Поновлення рейтингової оцінки емітента	uaBBB
		17.02.2015	
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАЇНСЬКЕ КРЕДИТНО-РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО"	Уповноважене рейтингове агентство	Поновлення рейтингової оцінки емітента	uaBBB
		26.06.2015	
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАЇНСЬКЕ КРЕДИТНО-РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО"	Уповноважене рейтингове агентство	Поновлення рейтингової оцінки емітента	uaBBB
		28.12.2015	

**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 фізичної особи або повне найменування юридичної особи фізична особа Ситнюк Костянтин Миколайович
- 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** Київський національний університет імені Тараса Шевченка, повна вища освіта, правознавство, дата закінчення 1994 р.
- 6) стаж роботи (років)** 21
- 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: «Адвокатське об'єднання «Ситнюк та партнери» Голова об'єднання.
- 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 26.04.2010 до 17.08.2015
- 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 здійснювалася. В штаті Банку не перебував. Рішення Загальних зборів акціонерів щодо виплати винагороди, в тому числі в натуральній формі, за результатами роботи за 2015 рік не приймалося. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не мав. 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 роботи 21 рік. 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. Рішенням акціонера банку № 5 від 17 серпня 2015 припинено повноваження Ситнюка Константина Миколайовича як Голови Спостережної ради та відкликано його зі складу Спостережної ради за власним бажанням на підставі поданої ним заяви.

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

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 роботи (років)** 15

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: ПАТ "КБ "Хрещатик" перший заступник начальника юридичного департаменту

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 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, в тому числі в натуральній формі, за результатами роботи за 2015 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 роботи 15 років. У 2010-2011 р.р. він працював на посаді начальника Головного юридичного управління Державної адміністрації залізничного транспорту України, також у 2011 році він працював на посаді юрисконсульта Адвокатського об'єднання «Солдатенко, Ситнюк та партнери». Починаючи з грудня 2011р. по вересень 2014р. Литвинюк В.А. працював на посаді начальника департаменту господарського та цивільного права в Адвокатському об'єднанні "Ситнюк і партнери". З жовтня 2014р. По даний час він працює на посаді першого заступника начальника юридичного департаменту ПАТ "КБ "Хрещатик", місцезнаходження: 01001, м. Київ, вул. Хрещатик, буд. 8-А.

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 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** 1975

5) освіта**

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

6) стаж роботи (років)**

19

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

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 22.06.2010 безстроково

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, в тому числі в натуральній формі, за результатами роботи за 2015 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 Тарифного комітету Банку.

Іщенко В.А. має загальний стаж роботи 19 років. З квітня 2010 року він 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 роботи (років)** | 38 |
| 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: | Радник Голови Правління ВАТ "БАНК 3/4" |
| 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) | 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, в тому числі в натуральній формі, за результатами роботи за 2015 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;
 - Відділення банку;
 - Відділ інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- Заруда І.В. очолює Комітет з управління активами та пасивами та Кредитний комітет.
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 роботи 38 років. У березні 2010 року він був 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 фізична особа Козачинський Назарій Сергійович
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** Повна вища, Київський національний економічний університет, дата закінчення 2004р., спеціальність «Фінанси»

6) стаж роботи (років)** 14

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: Начальник відділу фінансового моніторингу - член Правління ПАТ "Банк "Столиця".

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 16.01.2012 безстроково

9) опис: 12 січня 2012 року він 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, в тому числі в натуральній формі, за результатами роботи за 2015 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 роботи 14 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 фізична особа Шаповал Ростислав Олексійович
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** 1974

5) освіта** Повна вища, Київський Національний економічний університет, дата закінчення - 1997 р., «Фінанси і кредит»

6) стаж роботи (років)** 23

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: начальник казначейського управління ВАТ "Банк 3/4"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 30.04.2010 до 22.12.2015.

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 здійснювалась відповідно до штатного розпису. Рішення Загальних зборів акціонерів щодо виплати винагороди, в тому числі в натуральній формі, за результатами роботи за 2015 рік не приймалося.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не мав.

Шаповал Р.О. має загальний стаж роботи 23 роки. В березні 2010 року він був прийнятий на роботу в ВАТ «БАНК 3/4» на посаду начальника казначейського управління та до 22.12.2015 він працював у Банку.

Повноваження члена Правління Шаповала Ростислава Олексійовича припинено з 22.12.2015 на підставі наказу від 22.12.2015 №71-К про звільнення з роботи за угодою сторін.

- 1) посада Головний бухгалтер
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Барабаш Світлана Іванівна
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** 1966
- 5) освіта** Повна вища, Алма-Атинський інститут народного господарства за спеціальністю "Фінанси і кредит", дата закінчення - 1991р.
- 6) стаж роботи (років)** 29
- 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: ПАТ "БАНК 3/4" начальник служби внутрішнього аудиту.
- 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 15.03.2011 безстроково
- 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, в тому числі в натуральній формі, за результатами роботи за 2015 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 роботи 29 років. У лютому місяці 2011 року вона призначена виконуючим обов'язки Головного бухгалтера ПАТ "Банк 3/4", з березня 2011 року та до цього часу працює на посаді Головного бухгалтера.

- 1) посада Голова Ревізійної комісії
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Лавренчук Сергій Михайлович
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** Повна вища, Київський національний університет ім. Т.Г. Шевченка, дата закінчення - 1994р., спеціальність - «Правознавство»
- 6) стаж роботи (років)** 27
- 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: Адвокатське об'єднання «Ситнюк та партнери», начальник судового департаменту.
- 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 26.04.2010 до 17.08.2015
- 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 здійснювалась. В штаті Банку не перебував. Рішення Загальних зборів акціонерів щодо виплати винагороди, в тому числі в натуральній формі, за результатами роботи за 2015 рік не приймалося.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Лавренчук С.М. має загальний стаж роботи 27 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 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.
Рішенням акціонера Банку № 5 від 17 серпня 2015 у зв'язку з набуттям чинності новою редакцією статуту банку, було припинено діяльність ревізійної комісії як органу контролю Банку та припинено повноваження Голови Ревізійної комісії Лавренчука Сергія Михайловича з 17.08.2015.

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 роботи (років)**	14
7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**:	Адвокатське об'єднання «Ситнюк та партнери», секретар
8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)	26.04.2010 до 17.08.2015
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 перебувала, оплата праці члена Ревізійної комісії не здійснювалась. Винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі емітента не виплачувалась. Рішення Загальних зборів акціонерів щодо виплати винагороди за результатами роботи за 2015 рік не приймалося. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Форманюк М.А. не має. Форманюк М.А. має загальний стаж роботи 14 років. 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. Рішенням акціонера Банку № 5 від 17 серпня 2015 р. у зв'язку з набуттям чинності новою редакцією статуту Банку було припинено діяльність ревізійної комісії як органу контролю Банку, та припинено повноваження члена Ревізійної комісії Форманюк Марини Андріївни з 17.08.2015.

1) посада	Голова Спостережної ради
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	фізична особа Ніколенко Олександр Володимирович
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**	1957
5) освіта**	Повна вища, Чернівецький державний університет, Київський національний економічний університет
6) стаж роботи (років)**	35
7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**:	ПАТ "БАНК 3/4", Радник Голови Правління

8) дата набуття повноважень та 17.08.2015 безстроково
термін, на який обрано (призначено)

9) опис: Рішенням акціонера Банку № 5 від 17 серпня 2015 року обрано Ніколенка Олександра Володимировича (згода на розкриття паспортних даних не надана) на посаду Голови Спостережної ради Банку. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені статутом Банку та Положенням про Спостережну раду Банку. Голова Спостережної ради організовує її роботу, скликає засідання Спостережної ради та головує на них, відкриває та головує на Загальних зборах, повідомляє про обрання Спостережною радою секретаря Загальних зборів, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Спостережну раду. Він перебуває у штаті Банку, оплата його праці здійснюється відповідно до штатного розпису. Рішення Загальних зборів акціонерів Банку про виплату винагороди, в т.ч. в натуральній формі, за 2015 рік не приймалось. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи - 35 років.

З вересня 2005 року по серпень 2014 року Ніколенко О.В. працював у Національному банку України на посаді заступника директора департаменту - начальника управління валютних операцій Департаменту з управління валютним резервом та здійснення операцій на відкритому ринку. Починаючи з вересня 2014 року він працював на посаді радника Голови Правління ПАТ "Банк 3/4", а 17.08.2015 р. був переведений на посаду Голови Спостережної ради Банку.

Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

- 1) посада Член Спостережної ради
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Марков Дмитро Георгійович
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** 1953
- 5) освіта** Московський Орден Трудового Червоного Прапора інститут народного господарства ім. Г.В.Плеханова
- 6) стаж роботи (років)** 36
- 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: Не працював, пенсіонер за віком
- 8) дата набуття повноважень та 13.10.2015 безстроково
термін, на який обрано (призначено)

9) опис: Рішенням Акціонера Банку № 10 від 13 жовтня 2015 р. Маркова Дмитра Георгійовича (згода на розкриття паспортних даних не надана) було обрано незалежним членом Спостережної ради Банку. Повноваження та обов'язки члена Спостережної ради визначені статутом Банку та Положенням про Спостережну раду Банку. До компетенції члена Спостережної ради належить вирішення питань, передбачених законодавством, Статутом Банку, а також переданих на вирішення Спостережної ради Загальними зборами. В штаті Банка Марков Д.Г. не перебуває, оплата праці члена Спостережної ради Банком не здійснюється. Рішення Загальних зборів акціонерів Банку про виплату винагороди, в т.ч. в натуральній формі, за 2015 рік не приймалось. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Марков Д.Г. не має.

Загальний стаж роботи - 36 років.

У період з лютого 2012 р. по червень 2013 р. Марков Д.Г. працював на посаді економічного радника відділу забезпечення діяльності директора Аграрної біржі, після цього він вийшов на

пенсію за віком, і більше не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

- 1) посада Член Спостережної ради
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи фізична особа Береславська Олена 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** 1955
- 5) освіта** Київський інститут народного господарства ім. Д.С.Коротченка
- 6) стаж роботи (років)** 43
- 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: Національний університет Державної податкової служби України, завідувач кафедри банківської справи та фінансового моніторингу
- 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 13.10.2015 безстроково
- 9) опис: Рішенням Акціонера Банку № 10 від 13 жовтня 2015 р. було обрано Береславську Олену Іванівну (згода на розкриття паспортних даних не надана) незалежним членом Спостережної ради Банку. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені статутом Банку та Положенням про Спостережну раду Банку. До компетенції члена Спостережної ради належить вирішення питань, передбачених законодавством, Статутом Банку, а також переданих на вирішення Спостережної ради Загальними зборами. В штаті Банку Береславська О.І. не перебуває, оплата праці члена Спостережної ради Банком не здійснюється. Рішення Загальних зборів акціонерів Банку про виплату винагороди, в т.ч. в натуральній формі, за 2015 рік не приймалось. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Береславська О.І. не має.
Загальний стаж роботи - 43 роки.
З грудня 2006 року до цього часу Береславська О.І. працює на посаді завідувача кафедри банківської справи та фінансового моніторингу Національного університету Державної податкової служби, місцезнаходження якого: м. Ірпінь Київської обл., вул. Університетська, 31. Посадова особа емітента не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

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	д/н, д/н, згода на розкриття паспортних даних відсутня	3500000000	100,0000000000	3500000000	0	0	0
	Іщенко Вадим Андрійович							
Член Спостережної ради	фізична особа	д/н, д/н, згода на розкриття паспортних даних відсутня	0	0,0000000000	0	0	0	0
	Марков Дмитро Георгійович							
Головний бухгалтер	фізична особа	д/н, д/н, Згода на розкриття паспортних даних відсутня	0	0,0000000000	0	0	0	0
	Барабаш Світлана Іванівна							
Член Правління	фізична особа	д/н, д/н, Згода на розкриття паспортних даних відсутня	0	0,0000000000	0	0	0	0
	Козачинський Назарій Сергійович							

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Член Правління	фізична особа	д/н, д/н, згода на розкриття паспортних даних відсутня	0	0,000000000000	0	0	0	0
	Заруда Ігор Віталійович							
Член Спостережної ради	фізична особа	д/н, д/н, згода на розкриття паспортних даних відсутня	0	0,000000000000	0	0	0	0
	Береславська Олена Іванівна							
Член Спостережної ради	фізична особа	д/н, д/н, згода на розкриття паспортних даних відсутня	0	0,000000000000	0	0	0	0
	Литвинюк Володимир Анатолійович							
Голова Спостережної ради	фізична особа	д/н, д/н, згода на розкриття паспортних даних відсутня	0	0,000000000000	0	0	0	0
	Ніколенко Олександр Володимирович							
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	привілейовані на пред'явника
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			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Іщенко Вадим Андрійович	д/н, д/н, згода на відкриття паспортних даних відсутня		3500000000	100	3500000000	0	0	0
Усього:			3500000000	100	3500000000	0	0	0

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	30.12.2015	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах та результати розгляду питань порядку денного:</p> <p>1. <input type="checkbox"/> Надати попереднє схвалення значних правочинів Банку:</p> <p>1.1. <input type="checkbox"/> На проведення ПАТ «БАНК 3/4» операцій з державними цінними паперами в сумі до 1 000 000 000,00 (один мільярд) гривень на одну угоду (одного контрагента),</p> <p>1.2. <input type="checkbox"/> 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),</p> <p>1.3. <input type="checkbox"/> 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),</p> <p>1.4. <input type="checkbox"/> На проведення ПАТ «БАНК 3/4» операцій на валютнообмінному ринку Forex, що не пов'язані з рухом капіталу в сумі до 1 000 000 000,00 (один мільярд) гривень та еквівалент в іноземній валюті (на одного контрагента) за умови дотримання вимог, встановлених Національним банком України»,</p> <p>1.5. <input type="checkbox"/> На проведення ПАТ «БАНК 3/4» операцій з залучення депозитів в сумі до 700 000 000,00 (сімсот мільйонів гривень) на одну угоду (одного контрагента).</p> <p>1.6. <input type="checkbox"/> На проведення ПАТ «БАНК 3/4» операцій з розміщення кредитів (крім міжбанківських) в сумі до 350 000 000,00 (триста п'ятдесят мільйонів гривень) на одну угоду (одного контрагента);</p> <p>2. <input type="checkbox"/> Погодити наступне вчинення правочинів із заінтересованістю: надання кредитів, пов'язаним з Банком особам, - фізичним особам, на споживчі цілі в сумі до 300 000,00 грн. на одного позичальника, що має здійснюватись на поточних ринкових умовах, діючих в ПАТ «БАНК 3/4», та за рішенням Кредитного комітету ПАТ «БАНК 3/4».</p> <p>3. <input type="checkbox"/> Встановити термін дії цього рішення – один рік.</p> <p>Особа, яка ініціювала проведення загальних зборів - єдиний акціонер Банку.</p> <p>Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	13.10.2015	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах, та рішення, що були прийняті:</p> <p>1. Обрати незалежним членом Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» Маркова Дмитра Георгійовича з 13.10.2015р.</p> <p>2. Обрати незалежним членом Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» Береславську Олену Іванівну з 13.10.2015р.</p> <p>3. Уповноважити Голову Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» Іщенко В.А. укласти цивільно-правовий договір з Членом Спостережної ради Марковим Д.Г. та Членом Спостережної ради Береславською О.І. на умовах, встановлених в додатку до цього рішення.</p> <p>4. Затвердити Положення про Спостережну раду ПАТ «БАНК 3/4» в новій редакції.</p> <p>Особа, яка ініціювала проведення загальних зборів - єдиний акціонер Банку.</p> <p>Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні.</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	12.10.2015	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах, та рішення, що були прийняті:</p> <p>1. Визначити ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ» як аудиторську фірму, що проводитиме зовнішній аудит фінансової звітності ПАТ «БАНК 3/4» за 2015 рік та перевірку активних операцій Банку з пов'язаними особами.</p> <p>2. Затвердити умови договорів, що укладаються з ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ», встановити розміру оплати послуг згідно з умовами Договорів, що затверджені. Встановити, що розмір винагороди може бути збільшений, але не більше, ніж на 25%, у випадку збільшення обсягу послуг, що надаються.</p> <p>Особа, яка ініціювала проведення загальних зборів - єдиний акціонер Банку.</p> <p>Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні.</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	20.08.2015	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах, та рішення, що були прийняті:</p> <p>1. З метою розширення клієнтської бази та отримання додаткових джерел підвищення прибутковості Банку, відкрити Відділення №5 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за адресою: 04071, м. Київ, вул. Ярославська, буд. 57.</p> <p>2. Затвердити Положення про Відділення №5 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4».</p> <p>3. Встановити такий перелік видів діяльності, банківських та інших фінансових послуг (функцій), які має право здійснювати Відділення №5 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4»:</p> <p>1. Випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків, у частині обслуговування, забезпечення розрахунків платіжних документів, платіжних карток - від імені Банку та на умовах, визначених Банком.</p> <p>2. Переказ коштів, в частині переказу коштів від імені Банку та на умовах, визначених Банком.</p> <p>3. Операції з валютними цінностями:</p> <p>операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків – в частині проведення операцій з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в касі Відділення від імені Банку та на умовах, визначених Банком.</p> <p>Особа, яка ініціювала проведення загальних зборів - єдиний акціонер Банку.</p> <p>Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні.</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	19.08.2015	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах, та рішення, що були прийняті:</p> <p>1. Направити кошти розкритих резервів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» в розмірі 97 957 033,06 грн. (дев'яносто сім мільйонів дев'яност п'ятдесят сім тисяч тридцять три гривні 06 копійок) на покриття непередбачуваних збитків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4».</p> <p>Особа, яка ініціювала проведення загальних зборів - єдиний акціонер Банку.</p> <p>Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні.</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	18.08.2015	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах, та рішення, що були прийняті: 1.Направити нерозподілений прибуток минулих років ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» в розмірі 66 716 041,79 грн. (шістдесят шість мільйонів сімсот шістнадцять тисяч сорок одна гривня 19 копійок) на збільшення Резервного фонду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4».</p> <p>Особа, яка ініціювала проведення загальних зборів - єдиний акціонер Банку.</p> <p>Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні.</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	17.08.2015	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах, та рішення, що були прийняті: 1.Припинити повноваження Ситнюка Костянтина Миколайовича, Голови Спостережної ради, та відкликати його зі складу Спостережної ради за власним бажанням на підставі поданої ним заяви з 17.08.2015р.</p> <p>2.Обрати Головою Спостережної ради Ніколенка Олександра Володимировича з 17.08.2015р.</p> <p>3.Уповноважити Голову Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» Іщенко В.А. укласти цивільно-правовий договір з Головою Спостережної ради Ніколенком О.В. на умовах, встановлених в додатку до цього рішення.</p> <p>4.У зв'язку зі змінами в законодавстві України, набуттям чинності нової редакції статуту Банку, затвердженого Рішенням акціонера від 24.06.2015 №4, зареєстрованого державним реєстратором 12.08.2015р., припинити діяльність Ревізійної комісії, як органу контролю Банку, з 17.08.2015р.</p> <p>5.Припинити повноваження Голови Ревізійної комісії Лавренчука Сергія Михайловича та члена Ревізійної комісії Форманюк Марини Андріївни, з 17.08.2015р.</p> <p>Особа, яка ініціювала проведення загальних зборів - єдиний акціонер Банку.</p> <p>Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні.</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	24.06.2015	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах, та рішення, що були прийняті: 1.Внести зміни до Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» 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.Вповноважити Голову Правління Іщенко Вадима Андрійовича підписати Статут Банку в новій редакції</p> <p>Особа, яка ініціювала проведення загальних зборів - єдиний акціонер Банку.</p> <p>Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні.</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	27.04.2015	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах, та рішення, що були прийняті:</p> <p>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 2014 рік та визнати роботу Правління в 2014 році задовільною.</p> <p>2. Прийняти до відома звіт Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» про роботу в 2014 році та визнати роботу Спостережної ради в 2014 році задовільною.</p> <p>3. Затвердити звіт Ревізійної комісії ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» про результати роботи Банку за 2014 рік.</p> <p>4. Затвердити Річний звіт ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за 2014 рік, висновок про аудит та звіт зовнішнього аудитора.</p> <p>5. Затвердити заходи за результатами розгляду звіту зовнішнього аудитора.</p> <p>6. Затвердити суму прибутку ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за 2014 рік в розмірі 12 123 279,26 грн. (Дванадцять мільйонів сто двадцять три тисячі двісті сімдесят дев'ять гривень 26 копійок) та наступний розподіл прибутку: -100% прибутку за 2014 рік в розмірі 12 123 279,26 грн. (Дванадцять мільйонів сто двадцять три тисячі двісті сімдесят дев'ять гривень 26 копійок) направити на збільшення Резервного фонду Банку. -Дивіденди не сплачувати.</p> <p>Особа, яка ініціювала проведення загальних зборів - єдиний акціонер Банку. Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні.</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	30.01.2015	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах, та рішення, що були прийняті:</p> <p>1. Затвердити Кодекс корпоративної етики ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4».</p> <p>Особа, яка ініціювала проведення загальних зборів - єдиний акціонер Банку. Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні.</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	20.01.2015	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах, та рішення, що були прийняті:</p> <p>1. Надати попереднє схвалення значних правочинів Банку:</p> <p>1.1. На проведення ПАТ «БАНК 3/4» операцій з державними цінними паперами в сумі до 1 000 000 000,00 (один мільярд) гривень на одну угоду (одного контрагента),</p> <p>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),</p> <p>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),</p> <p>1.4. На проведення ПАТ «БАНК 3/4» операцій на валютнообмінному ринку Forex, що не пов'язані з рухом капіталу в сумі до 2 000 000 000,00 (два мільярди) гривень та еквівалент в іноземній валюті (на одного контрагента) за умови дотримання вимог, встановлених Національним банком України».</p> <p>2. Погодити наступне вчинення правочинів із заінтересованістю: надання кредитів, пов'язаним з Банком особам, - фізичним особам, на споживчі цілі в сумі до 300 000,00 грн. на одного позичальника, що має здійснюватись на поточних ринкових умовах, діючих в ПАТ «БАНК 3/4», та за рішенням Кредитного комітету ПАТ «БАНК 3/4».</p> <p>3. Встановити термін дії цього рішення – один рік.</p> <p>4. Встановити, що дане рішення не обмежує акціонера приймати рішення про вчинення інших значних правочинів.</p> <p>Особа, яка ініціювала проведення загальних зборів - єдиний акціонер Банку.</p> <p>Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні.</p>		

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				
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.				

ІХ. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

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 2015 рік, послуги з консультивання, засвідчення достовірності фінансової звітності	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АХА Страхування"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	20474912
Місцезнаходження	вул. Іллінська, 8, м. Київ, Подільський, 04070, Україна
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АГ №569137
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	24.12.2010
Міжміський код та телефон	(044) 391-11-22
Факс	(044) 391-11-21
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис: Банк здійснює обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів у цій страховій компанії, строк дії договору страхування з 10.09.2015р. До 09.06.2016р.	

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
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №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 користується послугами цієї компанії з метою страхування власного автотранспорту	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Українська страхова група"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30859524
Місцезнаходження	вул. Івана Федорова, 32а, м. Київ, Солом'янський район м. Києва, 03038
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АГ № 569295
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	21.01.2011
Міжміський код та телефон	(044)233-65-69
Факс	(044) 233-65-68
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис: Банк здійснював обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власника наземних транспортних засобів у цій страховій компанії	

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
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
<p>Опис: Банк користується послугами цього рейтингового агентства з метою визначення і підтвердження кредитного рейтингу з 11.07.2013р. Протягом 2015 року ТОВ "УКРАЇНСЬКЕ КРЕДИТНО-РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО" надавало Емітенту послуги з оновлення кредитного рейтингу та рейтингу депозитів.</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	АД №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: Банк, як торговець цінними паперами, користувався послугами фондової біржі для проведення операцій купівлі-продажу цінних паперів на організованому ринку для власних потреб та потреб клієнтів.		

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	вул. Л. Толстого, буд. 9А, м. Київ, Шевченківський, 01004	
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕН№294782	
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2015	
Міжміський код та телефон	(044) 537-62-12, (056) 373-95-94	
Факс	(056) 373-95-94	
Вид діяльності	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку (фондова біржа)	
Опис: Банк, як торговець цінними паперами, користувався послугами фондової біржі для проведення операцій купівлі-продажу цінних паперів на організованому ринку для власних потреб та потреб клієнтів.		

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	вул. Нижній Вал, буд. 17/8, Київ, Подільський, 04071
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 591-04-00
Факс	(044) 482-52-14
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 власної емісії цінних паперів та послугами з відкриття і обслуговування рахунку в цінних паперах, зберігання та обліку цінних паперів (крім цінних паперів, віднесених до компетенції Національного банку України), 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
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
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 рахунків в цінних паперах Банку, як депозитарної установи, зберігання на них державних цінних паперів, що належать Банку і клієнтам та облік яких відповідно до законодавства належить до компетенції НБУ, обслуговування ОВДП та муніципальних цінних паперів.</p>	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ"	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство	
Код за ЄДРПОУ	35917889	
Місцезнаходження	вул. Тропініна, буд. 7-г, м. Київ, Шевченківський, 04107	
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №263463	
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.10.2013	
Міжміський код та телефон	(044) 585-42-42	
Факс	(044) 481-00-99	
Вид діяльності	Розрахунково-клірингова діяльність	
<p>Опис: Банк користується послугами Розрахункового центру як клірингової установи на підставі укладеного договору. Також Банк користується послугами Розрахункового центру з метою проведення грошових розрахунків за правочинами щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів, вчинених на фондовій біржі та поза фондовою біржею, якщо проводяться розрахунки за принципом "поставка цінних паперів проти оплати".</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

Опис: Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями банку на внутрішніх ринках не здійснюється

Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями банку на зовнішніх ринках не здійснюється.

Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах: фактів лістингу/делістингу акцій банку на фондових біржах не було.

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.

Спосіб розміщення: закрите (приватне) розміщення.

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

Опис: Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями банку на внутрішніх ринках не здійснюється

Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями банку на зовнішніх ринках не здійснюється.

Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах: фактів лістингу/делістингу акцій банку на фондових біржах не було.

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. Напрями 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.

Спосіб розміщення: закрите (приватне) розміщення.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
10.12.2010	1178/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000029417	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0,10	1850000000	185000000,00	100

Опис: Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями банку на внутрішніх ринках не здійснюється

Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями банку на зовнішніх ринках не здійснюється.

Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах: фактів лістингу/делістингу акцій банку на фондових біржах не було.

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.

Спосіб розміщення: закрите (приватне) розміщення.

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
------------	----------	--	--------------	-------------------------------------	------------------------	------	-----------	-------------	-----

Опис: Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями банку на внутрішніх ринках не здійснюється

Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями банку на зовнішніх ринках не здійснюється.

Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах: фактів лістингу/делістингу акцій банку на фондових біржах не було.

Мета емісії: дана емісія є розміщенням акцій серед засновників акціонерного товариства.

Спосіб розміщення: закрите (приватне) розміщення серед засновників товариства.

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 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), андеррайтингу (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, довічне 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.

У 2014 році були відкриті 2 нових відділення Банку, а саме: 24 лютого 2014р. - Відділення КРД ПАТ "БАНК 3/4", і 8 грудня 2014р. - Відділення №4 ПАТ "БАНК 3/4".

У зв'язку з розширенням переліку валютних операцій, які здійснює Емітент, а саме доповнення його 2 новими видами операцій: залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках; торгівля банківськими металами на міжнародних ринках, Банком отримано нову Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій від 04.07.2014 за №248-2, видану Національним Банком України та Додаток

до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій з переліком валютних операцій, які має право здійснювати Банк від 04.07.2014 за №248-2, виданий Національним банком України.
07.04.2015р. Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку було надано Банку ліцензію на новий вид професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: «Діяльність з управління цінними паперами» (ліцензія серії АЕ №294781, строк дії з 07.04.2015р. - необмежений). Крім того, у зв'язку з закінченням строку дії раніше наданих ліцензій, Банк отримав нові ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (дата прийняття рішення про видачу ліцензій: 07.04.2015, дата видачі чинних ліцензій - 30.04.2015р.) на право проведення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності (серія АЕ №294791), дилерської діяльності (серія АЕ №294792), андеррайтингу (серія АЕ №294793). Строк дії цих ліцензій - з 01.05.2015 - безстроково.

У зв'язку зі змінами в законодавстві України, та з метою приведення установчого документу Емітента у відповідність до таких змін, в серпні 2015 року було зареєстровано нову редакцію Статуту Емітента, якою запроваджений інститут незалежних членів Спостережної ради та виключено Ревізійну комісію зі складу органів контролю Емітента.

01.09.2015р. було відкрито нове відділення - Відділення №5 ПАТ "БАНК 3/4".

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., при мінімально необхідному 120 млн.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.

Вищим органом управління Емітента є загальні збори учасників Емітента, що вирішують будь-які питання діяльності Емітента.

Виконавчим органом Емітента, що здійснює поточне управління, є Правління.

В Емітенті створений орган, що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників банку: Спостережна рада. Рада не бере участі в поточному управлінні Емітентом.

Розподіл функцій між органами Банку забезпечує ефективну систему внутрішнього контролю. Складовою системи внутрішнього контролю Банку є підрозділ внутрішнього аудиту Банку.

Загальні збори акціонерів Банку.

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів, що вирішують будь-які питання діяльності Банку.

Компетенція Загальних зборів акціонерів Банку визначена Статутом Банку.

Відповідно до п. 8.63 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 здійснюється без застосування кумулятивного голосування.

Спостережна рада Банку.

Спостережна рада Банку обирається Загальними зборами акціонерів Банку з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність, у загальній кількості не менше 5 осіб, при цьому не менше 25% складу Спостережної ради утворюють незалежні члени.

Повноваження і порядок роботи Спостережної ради Банку визначається статутом Банку та Положенням про Спостережну раду Банку, що затверджується Загальними зборами акціонерів Банку.

Станом на 01.01.2016р. склад Спостережної ради Банку наступний:

Голова Спостережної Ради;

3 члена 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, приймаючи до уваги той факт, що Банк складається з однієї особи, акціонер 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 та 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.

Станом на 01.01.2016р. склад Правління Банку наступний:

1. Голова Правління;

2. Заступник Голови Правління;

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

Підрозділ внутрішнього аудиту Банку.

Підрозділ внутрішнього аудиту є складовою системи внутрішнього контролю Банку. Діяльність цього підрозділу регулюється Законом України «Про банки і банківську діяльність», статутом Банку, Положенням про Службу внутрішнього аудиту. Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній раді Банку та звітує перед нею, діє на підставі положення, затвердженого Спостережною радою Банку. Функції Підрозділу внутрішнього аудиту Банку визначені Законом України «Про банки і банківську діяльність».

Колегіальні органи Банку.

З метою управління ризиками та на виконання вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» в Банку 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, приймає рішення щодо проведення Банком окремих кредитних операцій;

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.

Станом на 01.01.2016р. організаційна структура Емітента включає Головний офіс та п'ять відділень 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.
- Відділення КРД ПАТ "БАНК 3/4", розташоване за адресою: 04080, м. Київ, вул. Фрунзе, буд. 25-27, літера А.
- Відділення №4 ПАТ "БАНК 3/4", розташоване за адресою: 08130, Україна, Київська область, Києво-Святошинський район, село Чайки, вул. Лобановського Валерія, будинок 21, корпус №1, приміщення №37.
- Відділення №5 ПАТ "БАНК 3/4", розташоване за адресою: 04071, м. Київ, вул. Ярославська, 57.

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 попереднім роком, не відбулося.

Інформація про чисельність працівників

Середньооблікова чисельність штатних працівників – 103

Облікова кількість штатних працівників на кінець року - 116

Середньооблікова кількість працівників, які працюють за сумісництвом – 1

Облікова кількість працівників, які працюють за сумісництвом на кінець року – 4

Середньооблікова кількість працівників, які працювали за цивільно-правовими договорами - 12

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу на кінець року – 6

Фонд оплати праці усіх працівників ПАТ «БАНК 3/4» за 2015 рік складає 21 909,9 тис. грн. (за 2014 рік – 9074,7 тис. грн.) Збільшення розміру фонду оплати праці відносно попереднього року на 12 835,2 тис. грн.

відбулося за рахунок підвищення заробітної плати працівникам Банку з огляду на інфляційні процеси в Україні.

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" ("УФТ") 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 "УФТ", ініціює вдосконалення законодавства України, що стосується фондового ринку, тощо.

Банк, як професійний учасник фондового ринку, що здійснює депозитарну діяльність депозитарної установи та діяльність з торгівлі цінними паперами, є членом Асоціації "УФТ" - об'єднання професійних учасників фондового ринку, що має статус саморегулювальної організації (СРО) з депозитарної діяльності та діяльності з торгівлі цінними паперами. Членство щонайменше в одній СРО є обов'язковою умовою проведення професійної діяльності на фондовому ринку.

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

Місцезнаходження об'єднання: Україна, 01133, м. Київ, вул. Кутузова, буд. 18/7, кім. 205-206.

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, як професійний учасник фондового ринку, що здійснює депозитарну діяльність депозитарної установи та діяльність з торгівлі цінними паперами, є членом ПАРД - об'єднання професійних учасників фондового ринку, що має статус саморегулювальної організації (СРО) з депозитарної діяльності та діяльності з торгівлі цінними паперами. Членство щонайменше в одній СРО є обов'язковою умовою проведення професійної діяльності на фондовому ринку.

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;

- Формулювання 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 СБІФТ.

Банк, як користувач СБІФТ, 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 2015 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, то це має відобразитися 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. Емітент здійснює свою діяльність на підставі банківської ліцензії №248 від 07 листопада 2011 року, Генеральної ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій № 248-2 від 04 липня 2014 року та додатку до неї, а також Ліцензій, виданих Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на право проведення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність (від 30.04.2015 серії АЕ № 294791), дилерська діяльність (від 30.04.2015 серії АЕ № 294792), андерайтинг (від 30.04.2015 серії АЕ № 294793); діяльність з управління цінними паперами (від 07.04.2015 серії АЕ № 294781), а також професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності: Депозитарна діяльність депозитарної установи від 20.08.2013 серії АЕ № 263215.

Основними послугами, що надавались Емітентом 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; Складна економічна ситуація в Україні та загальне падіння ділової активності, зумовили обрану Емітентом стратегію мінімізації ризиків при здійсненні банківських операцій, а не прибуток за будь-яку ціну. Питома вага власного капіталу в пасивах Банку на 01.01.2016 склала 60% (на 01.01.2015 – 35%).

У звітному періоді Емітент здійснював у переважній більшості заставне споживче кредитування, кредитування корпоративних клієнтів, проводив короткострокові операції на міжбанківському валютному та фондовому ринках, надаючи перевагу розміщенню ресурсів у високоліквідних активах – грошових коштах, державних цінних паперах та депозитних сертифікатах, емітованих Національним банком України.

Основними клієнтами Банку на міжбанківському валютному ринку були банківські установи, зареєстровані в Україні, а також банки-нерезиденти, зареєстровані в країнах Євросоюзу. На ринку цінних паперів Емітент співпрацював з Національним банком України, ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР".

Враховуючи специфіку Банку, 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 та депозитними сертифікатами, емітованими Національним банком України.

Емітент забезпечений кваліфікованим персоналом, здатним реалізовувати вимоги керівництва з виваженої кредитно-інвестиційної політики.

Управління та зменшення ризиків здійснюється на підставі їх належної ідентифікації (визначення). Банк у своїй діяльності здійснює 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 управління та зменшення ризиків є:

Запобігання ризику ліквідності:

посилення нормативу обов'язкового резервування;

обмеження обсягів 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;

постійний моніторинг та перегляд 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;

Зменшення кредитного ризику:

періодичний перегляд лімітів на банки-контрагенти;

оформлення додаткового забезпечення за кредитами;

обмеження 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;

обмеження 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.

Протягом звітного року Банк інвестував тільки в державні цінні папери.

Операції з торгівлі державними цінними паперами проводились Банком за принципом "поставка цінних паперів проти оплати" на фондових біржах.

Станом на 01.01.2016 року обсяг активів банківської системи становив 1 254,4 млрд. грн., зменшення з початку року склало 62,5 млрд. грн. або 5%. Зазначене в основному відбулося, за рахунок зменшення обсягів кредитів, що надані клієнтам банків – юридичним та фізичним особам на 41,3 млрд. грн. або на 4%.

За 2015 рік зобов'язання банків зменшились на 18,2 млрд. грн. і на 01.01.2016 року становили 1 150,7 млрд. грн.

Власний капітал банківської системи України зменшився у 2015 році на 44,3 млрд. грн. і станом на 01.01.2015 року становив 103,7 млрд. грн.

Збитки банківської системи за 2015 рік склали 66,6 млрд. грн.

При цьому ПАТ «БАНК 3/4» закінчив 2015 рік з прибутком 6,1 млн. грн.

Наприкінці звітного року Національним банком України змінено підхід до групування банків. Згідно із розподілом НБУ, передбачено наступні групи:

Банки з державною часткою (в яких держава володіє часткою понад 75%) – 7 банків;

Банки іноземних банківських груп (банки, власниками контрольних пакетів акцій в яких є іноземні банківські установи) – 19 банків;

Група I (банки, частка активів яких більше 0,5% активів банківської системи) – 13 банків;

Група II (банки, частка активів яких менше 0,5% активів банківської системи) – 78 банків;

Згідно з рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 31 грудня 2015 року № 657 ПАТ «БАНК 3/4» віднесено до Групи II банків

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 65 001 тис.грн. Протягом 2011-2015 років було придбано та введено в експлуатацію сучасне комп'ютерне та банківське обладнання, впроваджено комп'ютерну систему на загальну суму 4 167 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. У 2014 році придбано сучасний потужний дизель-генератор за 394 тис.грн. Та реалізовано за 83 тис.грн. Старий дизель-генератор. У 2015 році Банк придбав земельну ділянку вартістю 11 236 тис.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.

Кредити вищезазначеній категорії осіб надавались на звичайних - 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) що не відрізняється від звичайної відсоткової ставки овердрафтів, які надавались іншим приватним особам – клієнтам Банку. Ліміти визначені в залежності від платоспроможності позичальників, що визначається за методикою Національного банку України. Протягом 2015 року Емітентом надавались кредити на звичайних умовах за ставками кредитування що не відрізняються від ставок аналогічних кредитів іншим клієнтам Банку. Всі правочини із заінтересованістю, що несуть кредитний ризик для Банку, укладались із дотриманням

внутрішніх положень Емітента.

Власнику істотної участі, членам виконавчого органу та іншим керівникам Банку в 2015 році надавались кредити на умовах овердрафт згідно з затвердженою в Банку, уніфікованою для всіх категорій клієнтів процедурою. Процентна ставка за кредитами – 35% річних, строк дії ліміту овердрафту – 12 місяців, сума овердрафту: один кредит власнику істотної участі у сумі 120 тис. грн., три кредити членам Правління - 280 тис. грн., два кредити іншим керівникам - 90 тис. грн.

При цьому протягом звітного року члену спостережної ради надано один довгостроковий кредит, забезпечений житловою нерухомістю, у сумі 200 тис. грн. за ставкою 30% річних.

Крім того іншим пов'язаним сторонам з числа провідного управлінського персоналу банку протягом звітного року надано три кредити овердрафт строком на 12 місяців за ставкою 35% на загальну суму 90 тис. грн.

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 та земельна ділянка -56,8%, машини та обладнання – 11,1% загальної вартості основних засобів. Машини та обладнання, що обліковуються на балансі банку, представлені, в основному, комп'ютерною та банківською технікою. В 2013 року частину нежитлового приміщення було переведено до складу інвестиційної нерухомості з метою здавання в оперативний лізинг (оренду) та отримання прибутку від оренди. Місцезнаходження основних засобів: м.Київ; Київська обл., Києво-Святошинський р-н, с.Чайки; м.Львів.

Придбання та утримання основних засобів здійснюється за власні кошти Банку.

Станом на 31.12.2015р. (кінець дня) ПАТ «БАНК 3/4» орендує три приміщення у м. Києві, одне приміщення в Київській обл., Києво-Святошинському р-ні, с.Чайки та одне приміщення у м. Львові.

Інформація 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, управління золотовалютними резервами і платіжним балансом, а також надано право законодавчої ініціативи.

У зв'язку із викладеним вище у 2015 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; більш детальне та жорстке регулювання операцій з пов'язаними особами,

а також зміни у інших нормативних документах.

Також вплив на діяльність банківської системи мала нестабільна політична ситуація, проведення АТО у Донецькій та Луганській областях країни (з чим пов'язна, зокрема, втрата частини промислового потенціалу країни) та нестабільність (суттєве падіння курсу національної валюти), що негативно впливали 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 виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства

Протягом 2015 року фактів сплати Банком штрафних санкцій за порушення законодавства Банком не було

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента

Фінансування діяльності Банку як у звітному так і в 2014 році, здійснювалось за рахунок коштів акціонера та коштів, залучених у клієнтів – банків, юридичних та фізичних осіб. Станом на 01.01.2016 року питома вага власних коштів (капіталу) у пасивах Банку становила 60,5% (для порівняння станом на 01.01.2015 – 35,4%). При цьому питома вага коштів клієнтів Банку на відповідну дату склала 36,9% (на 01.01.2015 – 56,8%). Значна питома вага власного капіталу в пасивах та зважена процентна політика щодо залучення коштів клієнтів призвели до низького порівняно із банками – конкурентами рівня собівартості банківських послуг та, як наслідок до підтримання на високому рівні процентних спредів за процентними активами

(пасивами), та прибуткової діяльності банку по результатах роботи у 2015 році.

Обсяг капіталу банку на протязі звітного періоду був достатній для забезпечення статутної діяльності, своєчасного виконання Банком власних зобов'язань та виконання нормативних вимог регулятора тощо. Станом на 1 січня 2016 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 429,6 млн. грн. при нормативному значенні не менше 120 млн. грн. Капітал Банку за звітний період та станом на 01.01.2016р. відповідав вимогам Національного банку України. Значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) чи платоспроможності Банку щоденно контролюється керівництвом Банку. Станом на 01.01.2016 Н2 становив 79,83% при нормативному значенні не менше 10%.

У звітному періоді та станом на 01.01.2016 Банк підтримував суттєвий рівень ліквідності, достатній для забезпечення своєчасного виконання власних зобов'язань: значення нормативів миттєвої, поточної та короткострокової ліквідності на звітну дату склали 234,18% (при нормативному значенні не менше 20%), 238,43% (при нормативному не менше 40%) та 208,62% (при нормативному не менше 60%) відповідно. Значення регулятивного капіталу та нормативів адекватності регулятивного капіталу і ліквідності наведені без урахування коригуючих провадок

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

Станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) у Банку немає контрактних зобов'язань, строк сплати яких ще не настав.

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.

Основною метою створення Банку є надання банківських послуг та отримання прибутку, серед іншого за рахунок впровадження сучасних банківських технологій та продуктів, забезпечення потреб корпоративних клієнтів (підприємств малого та середнього бізнесу), фізичних осіб у високоякісному банківському обслуговуванні шляхом надання вищевказаним клієнтам традиційних та інноваційних банківських послуг, пов'язаних із здійсненням комерційної, інвестиційної, депозитарної та інших видів діяльності.

Для встановлення принципів і методів, які є обов'язковими для всіх співробітників Банку, членів Спостережної Ради вищим в Банку застосовується Кодекс корпоративної етики ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» (далі – Кодекс). Кодекс затверджено рішенням Акціонера, що підкреслює важливість Кодексу для Банку та відповідальне ставлення до формування корпоративної культури з боку власника та менеджменту Банку.

Принципи і норми, закладені в Кодексі, повинні характеризувати цінності БАНКУ, принципи підприємницької діяльності і побудови відносин з усіма зацікавленими сторонами, включаючи клієнтів, колег, власників, регулюючі і контролюючі органи і ділових партнерів. Ці принципи і стандарти є основою для всіх політик і процедур Банку.

Банк вважає репутацію найціннішим активом і захищає її.

Виходячи з цього, перед Банком стоять завдання, які мають бути вирішені задля досягнення мети: Забезпечити достатній рівень присутності Банку на кредитно-інвестиційному ринку країни, по наступних напрямках:

Кредитування реального сектору економіки через задоволення потреб корпоративних клієнтів (підприємств малого та середнього бізнесу) та задоволення потреб фізичних осіб (суспільства) в споживчому кредитуванні;

Кредитування потреб держави через придбання до інвестиційного портфелю державних цінних паперів та депозитних сертифікатів Національного банку України;

Проведення інвестування пріоритетних галузей економіки України шляхом здійснення операцій з купівлі – продажу ліквідних корпоративних цінних паперів на фондовому ринку;

Управління різними видами активів клієнтів.

Забезпечити високий рівень надійності Банку, за рахунок:

Поступового підвищення рівня капіталізації Банку;

Забезпечення всебічного та безперервного контролю за банківськими ризиками;

Створення прозорої системи контролю діяльності Банку;

Суворого дотримання вимог законодавства України.

Забезпечити створення і подальше розширення клієнтської бази, засноване на поєднанні банківських технологій з індивідуальним підходом до кожного клієнта. Забезпечити впровадження ефективних методів роботи з клієнтами і підвищення якості їхнього обслуговування.

Диверсифікувати ресурсну базу Банку, у тому числі використовуючи зовнішні джерела. Враховуючи сучасні тенденції розвитку національної економіки Банк, за можливістю планує збільшення частки коштів, залучених від нерезидентів – банків, юридичних та фізичних осіб в структурі процентних пасивів Банку. Створити гнучку та адекватну ринковим умовам систему управління Банком, засновану на економічних важелях управління й оптимальній системі розподілу повноважень. Збільшувати інноваційні можливості Банку та забезпечити надання банківських послуг через Інтернет та за допомогою інших сучасних ІТ-технологій. Створити та поширювати регіональну мережу відділень Банку, виходячи з принципу економічної доцільності.

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 2015 року Банком не проводилось.

Інформація щодо судових справ, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства або його посадові особи

Протягом року не було судових справ, за якими розглядались позовні вимоги у розмірі на суму 10 або більше відсотків активів Емітента, стороною в яких виступав Емітент, або його дочірні підприємства чи посадові особи Емітента.

Інша інформація

Інформація відсутня.

XII. 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:	33273	41668	15303	15291	48576	56959
будівлі та споруди	27652	26129	15303	15291	42955	41420
машини та обладнання	2651	2015	0	0	2651	2015
транспортні засоби	275	174	0	0	275	174
земельні ділянки	0	11236	0	0	0	11236
інші	2695	2114	0	0	2695	2114
2.Невиробничого призначення:	51	117	0	0	51	117
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
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	51	117	0	0	51	117
Усього	33324	41785	15303	15291	48627	57076

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 31 грудня 2015 року (кінець дня) становила 69 299 тис. грн., з них:

- земельні ділянки 11 236 тис. грн.
- будівлі 27 665 тис. грн.;
- передавальні пристрої 115 тис.грн.;
- машини та обладнання 7 061 тис. грн.;
- транспортні засоби 508 тис. грн.;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) 2 930 тис. грн.;
- інші основні засоби 993 тис. грн.;
- інші необоротні матеріальні активи 18 791 тис. грн.;

Накопичений знос становить 12 223 тис. грн. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 5 219 тис. грн.

Ступінь зносу необоротних матеріальних активів Банку, які використовуються ним у господарській діяльності не високий, основні засоби сучасні. У 2015 році дооцінка (уцінка) основних засобів (крім інвестиційної нерухомості) не проводилася. 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 2015 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 переоцінена вартість якої складає 46 360 тис. грн.

Наприкінці 2015 року Банком була визначена справедлива вартість інвестиційної нерухомості через збиток, що знайшов своє відображення шляхом зменшення її балансової вартості на 3402 тис. грн. Експертна оцінка проведена незалежним професійним оцінювачем Стеценко В.А. (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №16274/14 від 11.04.2014р., свідоцтво про реєстрацію в Державному реєстрі оцінювачів №2432 від 23.03.2005р.).

Банк орендує службові приміщення у: м. Києві; Київській обл., Києво-Святошинському р-ні, с.Чайки; м. Львові з

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	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:	X	0	X	X
за облігаціями (за кожним власним випуском):				
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	11690	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	281125	X	X
Усього зобов'язань	X	292815	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 4085 тис. грн.

Інші зобов'язання - 2758 тис. грн.

Резерви під зобов'язання - 51 тис. грн.

Зобов'язання за договорами з кореспондентських відносин з банками контрагентами 74 тис. грн.

Зобов'язання за коштами фізичних осіб (поточні та депозитні рахункам) 229181 тис. грн.

Зобов'язання за коштами юридичних осіб (поточні та депозитні рахункам) 44435 тис. грн.

Фінансові зобов'язання, що облікуються за справедливою вартістю - 765 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
17.08.2015	17.08.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
13.10.2015	13.10.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
22.12.2015	22.12.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

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	2012	10	9
2	2013	16	15
3	2014	11	10

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)	Відповідно до п. 8.63 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 акціонером одноосібно. Єдиним акціонером приймалось рішення про затвердження внутрішньобанківських документів, вчинення значних правочинів та правочинів із	

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	4
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

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інші (запишіть)	Самооцінка Спостережної ради у 2015 році не проводилась.	

У разі проведення оцінки роботи наглядової ради (кожного члена наглядової ради) зазначається інформація щодо її (їх) компетентності та ефективності, а також інформація щодо виконання наглядовою радою поставлених завдань.

Оцінка роботи Спостережної ради (кожного члена Спостережної ради) у 2015 році не проводилась. Остаточне формування чинного складу Спостережної ради завершилось у грудні 2015 року після завершення процедури погодження 2 незалежних членів Спостережної ради Банку Національним банком України.

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

2

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)	д/н	

У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності.

Оскільки комітети у складі Спостережної ради не створені, оцінка їх роботи не проводилась.

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. Голова Спостережної ради перебуває у штаті Емітента та отримує заробітну плату згідно штатного розкладу у вигляді фіксованої суми. Члени Спостережної ради не перебувають у штаті Емітента та заробітної плати не отримують.	

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)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	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	ні	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	ні	так	так	ні

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)	д/н	

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, Державна фіскальна служба	

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. В 2015 році Ревізійна комісія була припинена.	

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)

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

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

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

яким органом управління прийнятий:

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

укажіть яким чином його оприлюднено:

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.

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 31.12.2015 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 2015 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 2014 року до Банку були застосовані заходи впливу за порушення законодавства. Банком було сплачено штрафних санкцій на суму 84 тис.грн. Заходи впливу до членів Спостережної ради та Правління Банку у 2014 році не застосовувались.

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 належний внутрішній контроль, 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 коррахунок 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 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.

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 (зі змінами та доповненнями) 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 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 9 перевірок, фактично проведено 9 перевірок.

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

Протягом звітнього 2015 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 2015 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.

Оскільки Емітент є банківською установою, при визначенні переліку пов'язаних осіб Емітент керується вимогами ст. 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Правочини з пов'язаними особами вчиняються на поточних ринкових умовах. Протягом 2015 року пов'язаним особам Банку було надано кредитів у розмірі 7 458 тис. грн. та погашено на суму 5 294 тис. грн. Загальна заборгованість за такими кредитами станом на 31.12.2015 р. становить 18 890 тис. грн.

На кінець 2015 року залишок за коштами, залученими Емітентом від пов'язаних осіб, становить 37 353 тис. грн.

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

Банк не отримувал 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).

код за ЄДРПОУ: 01204513

найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ»

місцезнаходження: м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 301

12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема: загальний стаж 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 видане 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 24 роки.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;

ТОВ "КИЇВАУДИТ" надає аудиторські послуги ПАТ "БАНК 3/4" п'ятий рік.

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

Протягом 2015 року ТОВ "КИЇВАУДИТ" надавало послуги з консультування, засвідчення достовірності фінансової звітності, аудит операцій з пов'язаними особами.

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.

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

Протягом останніх п'яти років ротація аудиторів Банку не здійснювалась.

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 звітнього 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, неупередженості 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 Вадим Андрійович

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

Протягом звітнього 2015 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 2015 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 31.12.2015 року

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	224883	389169
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Торгові цінні папери	7	0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	0	285010
Кошти в інших банках	9	0	26308
Кредити та заборгованість клієнтів	10	389182	515087
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	0	231490
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	9009	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні (2) компанії	13	0	0
Інвестиційна нерухомість	14	46360	49750
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочений податковий актив		1751	3464
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	58953	50827
Інші фінансові активи	17	6384	2617
Інші активи	18	4521	5729
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	0	0
Усього активів		741043	1559451
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	20	74	523816
Кошти клієнтів	21	273617	362005
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	0	0
Інші залучені кошти	23	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочені податкові зобов'язання		11465	66361
Резерви за зобов'язаннями	24	51	0
Інші фінансові зобов'язання	25	4850	52812
Інші зобов'язання	26	2758	1738
Субординований борг	27	0	0
Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
Усього зобов'язань		292815	1006732
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	28	350000	350000
Емісійні різниці	28	0	0
Незарєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		6067	79241
Резервні та інші фонди банку		71378	90496
Резерви переоцінки	29	20783	32982
Неконтрольована частка (3)		0	0
Усього власного капіталу		448228	552719

1	2	3	4
Усього зобов'язань та власного капіталу		741043	1559451

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

04.04.2016 року

Куліковська, тел.364-98-29

(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 2015 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	31	178392	160435
Процентні витрати	31	(17700)	(40760)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		160692	119675
Комісійні доходи	32	43754	47841
Комісійні витрати	32	(3188)	(9744)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
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		(110558)	326374
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	(5337)	(71658)
Результат від операцій з іноземною валютою		(175823)	(194924)
Результат від переоцінки іноземної валюти		(5356)	(101977)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		(3402)	24794
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	37598	6884
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	66230	(56392)
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	(3)	0
Інші операційні доходи	33	1648	177
Адміністративні та інші операційні витрати	34	(49845)	(84800)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(43590)	6250
Витрати на податок на прибуток	35	49657	2698
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		6067	8948
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
Прибуток/(збиток) за рік		6067	8948
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		(15173)	8481
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	14370
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	2975	(4013)
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		(12198)	18838
Усього сукупного доходу за рік		(6131)	27786

1	2	3	4
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		6067	8948
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		(6131)	27786
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

04.04.2016 року

Куліковська, 364-98-29

(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 2015 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		104571	159099
Процентні витрати, що сплачені		(16545)	(50615)
Комісійні доходи, що отримані		43754	47841
Комісійні витрати, що сплачені		(3188)	(9744)
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(208515)	326374
Результат операцій з іноземною валютою		(175823)	(194924)
Інші отримані операційні доходи		1648	177
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(25292)	(12260)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(16824)	(67357)
Податок на прибуток, сплачений		(707)	4150
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(296921)	202741
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	17911
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		285010	(6182)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		25479	667659
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		157582	(201412)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(20510)	35348
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		18280	1583
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(523664)	(192445)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(89622)	(740248)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	(2540)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(47807)	34765
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(492173)	(182820)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	(621210)	(246511)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	908157	463827
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	(9000)	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	(8217)	(14363)
Находження від реалізації основних засобів	14, 17	(4)	(114)
Придбання нематеріальних активів	14	(5341)	(59)
Находження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		264385	202780
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій	26	0	0
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
Погашення 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, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		59345	72876
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(168443)	92836
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		392905	300069
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	224462	392905

Примітки: В звіті «Рух грошових коштів» сума залишку грошових коштів та їх еквівалентів на кінець звітного року є на 421 тис. грн. меншою (224883 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 422 тис. грн.;

сформованих резервів (1 тис. грн.) під кошти на коррахунках, що розміщені в інших банках.

Затверджено до випуску та підписано

04.04.2016 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 рух грошових коштів за непрямим методом

за 2015 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		0	0
Коригування:			
Знос та амортизація		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		0	0
Амортизація дисконту/(премії)		0	0
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
(Нараховані доходи)		0	0
Нараховані витрати		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та		0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		0	0
Податок на прибуток, що сплачений		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0

1	2	3	4
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення 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
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	0	0

Примітки:

Затверджено до випуску та підписано
року

(прізвище виконавця, 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 2015 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	При- міт- ки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передувє попередньому періоду (до перерахунку)		350000	0	102307	72625	524932	0	524932
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	5	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		350000	0	102307	72625	524932	0	524932
Усього сукупного доходу	29	0	0	21171	6616	27787	0	27787
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
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		350000	0	123478	79241	552719	0	552719
Усього сукупного доходу	29	0	0	31317	73174	104491	0	104491
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
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 компаній		0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		350000	0	92161	6067	448228	0	448228

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

04.04.2016 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, П 000276, 27.08.2015 30.07.2020
Текст аудиторського висновку (звіту)	

Аудиторський висновок (звіт)
незалежної аудиторської фірми
ТОВ „КИЇВАУДИТ”
про фінансову звітність
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
“БАНК 3/4”
станом на кінець дня 31 грудня 2015 року

Адресат:

Акціонерам ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „БАНК 3/4”
Управлінському персоналу ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „БАНК 3/4”
Національному банку України
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку України
Вступний параграф

Незалежна аудиторська фірма ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ» (далі – аудитор) на підставі договору № 389/15-15 від 12 жовтня 2015 року провела аудит фінансової звітності станом на кінець дня 31 грудня 2015 року ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» (далі – Банк), зареєстрованого Національним банком України 17 липня 2008 року, реєстраційний номер 325, ідентифікаційний код юридичної особи 36002395, місцезнаходження м. Київ, вул. Фрунзе, будинок 25, яка включає:

1. Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на кінець дня 31 грудня 2015 року;
2. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2015 рік;
3. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2015 рік;
4. Звіт про рух грошових коштів за 2015 рік;
5. Примітки до фінансової звітності за 2015 рік.

Фінансова звітність складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також у відповідності до облікової політики Банку.

Облікова політика базується на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

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

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

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

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого

надання впевненості та супутніх послуг. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

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

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

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Банк включив у «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2015 рік» резервний фонд (прибуток минулих років), який був направлений на покриття збитків поточного року в сумі 97 957 тис.грн. у відповідності до статті 30 Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000р. № 2121-III, що не передбачено Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 1 «Подання фінансової звітності».

У разі, якби Банк не відобразив використання резервного фонду на покриття збитків у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2015 рік» в сумі 97 957 тис.грн., то прибуток звітного року був би меншим на цю суму, а власний капітал Банку, відображений у фінансовій звітності, не змінився б.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність Банку, що додається:

1. Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на кінець дня 31 грудня 2015 року;
2. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2015 рік;
3. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2015 рік;
4. Звіт про рух грошових коштів за 2015 рік;
5. Примітки до фінансової звітності за 2015 рік

відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» станом на кінець дня 31 грудня 2015 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за період з 01.01.2015 року по 31.12.2015 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашої думки, звертаємо увагу на примітку 2 до фінансової звітності, в якій йдеться про істотну невизначеність, зумовлену економічною кризою, що прогресувала в 2015 році і призвела до банкрутства фінансових установ банківського сектора, відпливу іноземного капіталу, заморожування зарплат і пенсій, різкого зниження платоспроможності населення, а також веденням військових дій на сході України. Ці події можуть негативно вплинути на результати діяльності та майбутній фінансовий стан Банку такою мірою, яка на дату видачі цього висновку не підлягає обґрунтованому прогнозуванню.

Директор ТОВ «КІІВАУДИТ» _____ Н. І. Іщенко

(Сертифікат аудитора банків № 0026)

Аудитор _____ Т.М. Зубенко

(Сертифікат аудитора банків № 0150)

11 квітня 2016 року

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

Тел. (044) 287-70-55, 287-42-94

Звіт щодо вимог «Положення про порядок подання до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого постановою Правління Національного банку України 09.09.2003 року № 389, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 29.09.2003 року № 871/8192, із змінами та доповненнями.

Питання, що розкриті в цьому звіті, розглядалися лише в рамках проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2015 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до Міжнародних стандартів аудиту.

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

Аудитор здійснив аналіз статистичної форми звітності № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» станом на кінець дня 31.12.2015 року з метою визначення відповідності (достовірності відображення) обсягу активів і зобов'язань Банку за строками погашення. В результаті встановлено:

Короткострокові Довгострокові

(понад 12 міс)

(тис. грн.)

На вимогу та менше 1 місяця

(тис. грн.) Від 1 до 3 міс

(тис. грн.) Від 3 до 12 міс

(тис. грн.) Всього

короткострокових

За станом на кінець дня 31.12.2015 року

Активи 269 691 15 839 59 665 345 195 410 267

Зобов'язання 131 496 33 915 17 515 182 926 109 875

Чистий розрив ліквідності 138 195 (18 076) 42 150 162 269 300 392

Сукупний розрив ліквідності 138 195 120 119 162 269 - -

Дані статистичної форми звітності № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» станом на кінець дня 31.12.2015 року, що затверджена постановою Правління НБУ від 19.03.2003 року № 124, із послідовними змінами, складена у відповідності до вимог постанови Правління НБУ від 19.03.2003 року № 124, із послідовними змінами. Дані статистичної форми звітності № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» станом на кінець дня 31.12.2015 року, в усіх суттєвих аспектах, достовірно відображають обсяг активів і зобов'язань за строками погашення.

Аудитор здійснив аналіз Примітки № 34.10 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2015 рік».

Короткострокові Довгострокові

(понад 12 міс)

(тис. грн.)

На вимогу та менше 1 місяця

(тис. грн.) Від 1 до 3 міс

(тис. грн.) Від 3 до 12 міс

(тис. грн.) Всього

короткострокових

За станом на кінець дня 31.12.2015 року

Фінансові активи 262 948 15 802 59 491 338 241 291 217

Фінансові зобов'язання 117 236 33 915 17 515 168 666 109 875

Чистий розрив ліквідності 145 712 (18 113) 41 976 169 575 181 342

Сукупний розрив ліквідності 145 712 127 599 169 575 - -

У цій таблиці управлінський персонал Банку розкрив інформацію щодо накопичення від'ємного «розриву» за термінами погашення короткострокових фінансових активів та зобов'язань у часовому інтервалі від 1 місяця до 3 місяців в сумі 18 113 тис. грн. Але нагромаджені в попередні періоди ліквідні кошти дозволяють перекрити від'ємний розрив ліквідності в цьому періоді. Тому сукупний розрив ліквідності в кожному із проаналізованих в таблиці інтервалів є додатною величиною. З цієї причини банк має розглянути можливі варіанти додаткового розміщення надмірних ліквідних коштів. Проведений аналіз дає змогу зробити висновок, що в цілому банк не має проблем з ліквідністю у періодах, що аналізуються.

На думку аудитора, фінансова інформація щодо активів та пасивів Банку за строками погашення відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах. Невідповідність між даними статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» станом на кінець дня 31.12.2015 року та приміткою № 34.10 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2015 рік» пояснюється різною методикою складання цих звітів.

В результаті виконаних аудиторських процедур встановлено, що кількість ризику ліквідності помірна, напрям ризику стабільний, якість управління ризиком ліквідності потребує вдосконалення. Станом на кінець дня 31.12.2015 року система управління ризиками Банку забезпечувала контроль цієї кількості ризику.

2. Якість управління активами та пасивами банку.

2.1. Активи банку.

Станом на кінець дня 31.12.2015 року активи Банку мають наступну структуру:

Станом

на кінець дня

31.12.2015 року

(тис. грн.) В % до активів

1. Грошові кошти та їх еквіваленти 224 883 30,3

2. Кредити та заборгованість клієнтів 389 182 52,5

3. Цінні папери в портфелі банку до погашення 9 009 1,2

4. Інвестиційна нерухомість 46 360 6,3

5. Відстрочений податковий актив 1 751 0,2

6. Основні засоби та нематеріальні активи 58 953 8,0

7. Інші фінансові активи 6 384 0,9

8. Інші активи 4 521 0,6

□ Всього активів □ 741 043 □ 100

Аналіз операцій з грошовими коштами.

Фінансова інформація щодо грошових коштів станом на кінець дня 31.12.2015 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 6 „Грошові кошти та їх еквіваленти”. В результаті проведених процедур, нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно операцій з грошовими коштами. Інформація стосовно операцій з грошовими коштами представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

Аналіз якості кредитного портфелю, кредитний ризик.

Фінансова інформація щодо кредитного портфелю станом на кінець дня 31.12.2015 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 9 «Кредити та заборгованість клієнтів».

Заборгованість за кредитами

□ В % до заборгованості за кредитними операціями □ Сума нарахованого резерву □ Резерв в % до заборгованості за кожним видом кредитної операції

Кредити юридичним особам □ 205 814 □ 51,2 □ 2 238 □ 1,1

Споживчі кредити фізичним особам □ 195 938 □ 48,8 □ 10 332 □ 5,3

Всього заборгованості за кредитними операціями □ 401 752 □ 100 □ 12 570 □ 3,1

Кредитний портфель клієнтів банку характеризується наступним рівнем забезпеченості:

□ Кредити юридичним особам □ Споживчі кредити фізичним особам □ Всього заборгованості

Заборгованість за кредитами □ 205 814 □ 195 938 □ 401 752

В т.ч. - незабезпечені кредити □ - □ 172 □ 172

В % до заборгованості за кредитами □ - □ 0,1 □ 0,0

В т.ч. забезпечені заставою □ 205 814 □ 195 766 □ 401 580

В % до заборгованості за кредитами □ 100 □ 99,9 □ 100,0

- □ забезпечені гарантіями і поручительствами □ 824 □ 48 □ 872

В % до заборгованості за кредитами □ 0,4 □ 0,0 □ 0,2

- забезпечені нерухомим майном житлового призначення □ 800 □ 3 774 □ 4 574

В % до заборгованості за кредитами □ 0,3 □ 1,9 □ 1,2

- забезпечені іншим нерухомим майном □ 68 448 □ 132 375 □ 200 823

В % до заборгованості за кредитами □ 33,3 □ 67,6 □ 50,0

- забезпечені цінними паперами □ - □ 43 855 □ 43 855

В % до заборгованості за кредитами □ - □ 22,4 □ 10,9

- □ - забезпечені грошовими депозитами □ 125 102 □ 15 000 □ 140 102

В % до заборгованості за кредитами □ 60,8 □ 7,6 □ 34,9

- □ забезпечені іншим майном (товари в обороті, транспорт, обладнання, інше рухоме майно) □ 10 640 □ 714 □ 11 354

В % до заборгованості за кредитами □ 5,2 □ 0,4 □ 2,8

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

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

На думку аудитора, кредитний ризик, розрахований Банком для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями у відповідності до «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління НБУ від 25.01.2012 року № 23.

Структура кредитів за видами економічної діяльності наведена в таблиці 9.4. Найбільше кредитів видано фізичним особам – 49 % загальної заборгованості за кредитами.

Інформація про балансову вартість (амортизовану собівартість) кредитів, у тому числі про резерви для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями (резерви під знецінення кредитів), розкрита в фінансовій звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

В результаті виконаних аудиторських процедур встановлено, що кількість кредитного ризику помірна, напрям ризику – такий, що зростає, у зв'язку з наявністю економічної кризи в Україні та можливою майбутньою фінансовою нестабільністю позичальників. Станом на кінець дня 31.12.2015 року система управління ризиками Банку забезпечувала контроль цієї кількості ризику.

Аналіз якості портфелю цінних паперів до погашення.

Фінансова інформація щодо портфелю цінних паперів до погашення станом на кінець дня 31.12.2015 року розкрита

управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 11 „Цінні папери в портфелі банку до погашення”. Вкладення Банку в цінні папери є незначними і складаються на 100 % з боргових цінних паперів, емітованих Національним банком України. Станом на кінець дня 31.12.2015 року Банком обліковувалися цінні папери в портфелі до погашення в сумі 9 009 тис. грн, резерв під знецінення не формувався, вартість цінних паперів до погашення складає 1,2 % від активів Банку на зазначену дату.

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

На думку аудитора, якість портфеля цінних паперів задовільна.

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

Аналіз операцій з інвестиційною нерухомістю.

Фінансова інформація щодо інвестиційної нерухомості станом на кінець дня 31.12.2015 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 12 „Інвестиційна нерухомість”.

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

Аналіз відстрочених податкових активів.

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

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

Аналіз операцій з основними засобами та нематеріальними активами.

Фінансова інформація щодо операцій з основними засобами та нематеріальними активами станом на кінець дня 31.12.2015 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 13 „Основні засоби та нематеріальні активи”. Оцінка об'єктів нерухомості, які є власністю Банку, проводилась в 2015 році незалежним професійним оцінювачем Стеценко В.А. (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 16274/14 від 11.04.2014р., Свідоцтво про реєстрацію в Державному реєстрі оцінювачів № 2432 від 23.03.2005р). Переоцінка в балансі Банку не відображалась у зв'язку з не суттєвою зміною справедливої вартості.

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

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

Аналіз операцій з іншими фінансовими активами.

Фінансова інформація щодо операцій з іншими фінансовими активами на кінець дня 31.12.2015 року розкрита управлінським персоналом Банку в примітці № 14 „Інші фінансові активи”.

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

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

Аналіз операцій з іншими активами.

Фінансова інформація щодо операцій з іншими активами станом на кінець дня 31.12.2015 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 15 „Інші активи”.

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

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

2.2. Зобов'язання банку.

Зобов'язання Банку станом на кінець дня 31.12.2015 року мають наступну структуру:

Станом

на кінець дня

31.12.2015 року

(тис. грн.) В % до зобов'язань

Банку

1. Кошти банків 74 0,0

2. Кошти клієнтів 273 617 93,4

3. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 765 0,3

4. Відстрочені податкові зобов'язання 11 465 3,9

5. Резерви за зобов'язаннями 51 0,0

6. Інші фінансові зобов'язання 4 085 1,4

7. Інші зобов'язання 2 758 1,0

Всього зобов'язань 292 815 100

Аналіз операцій з коштами банків.

Фінансова інформація щодо операцій з коштами банків станом на кінець дня 31.12.2015 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 16 „Кошти банків”.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно операцій з коштами банків.

Інформація про операції з коштами банків представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

Аналіз операцій з коштами клієнтів.

Фінансова інформація щодо операцій з коштами клієнтів станом на кінець дня 31.12.2015 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 17 „Кошти клієнтів”.

Аудитором здійснений аналіз коштів клієнтів.

Станом на кінець дня

31.12.2015 року

(тис. грн.) В % до коштів клієнтів В % до зобов'язань Банку

Поточні рахунки державних та громадських організацій 1 - -

Всього коштів державних та громадських організацій 1 - -

Поточні рахунки юридичних осіб 32 935 12,0 11,2

Строкові кошти юридичних осіб 11 500 4,2 3,9

Всього коштів юридичних осіб 44 435 16,2 15,1

Поточні рахунки фізичних осіб 66 775 24,4 22,8

Строкові кошти фізичних осіб 162 406 59,4 55,5

Всього коштів фізичних осіб 229 181 83,8 78,3

Всього коштів клієнтів 273 617 100 93,4

Всього зобов'язань 292 815 х х

В результаті проведеного аналізу встановлено, що станом на кінець дня 31.12.2015 року кошти фізичних осіб на поточних та депозитних рахунках склали 229 181 тис. грн., що становить 83,8 % коштів клієнтів, 78,3 % зобов'язань Банку і 30,9 % пасивів.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно операцій з коштами клієнтів.

Інформація про операції з коштами клієнтів представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

Аналіз відстрочених податкових зобов'язань.

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

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

Аналіз резервів за зобов'язаннями.

Фінансова інформація щодо резервів за зобов'язаннями станом на кінець дня 31.12.2015 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 19 „Резерви за зобов'язаннями”.

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

На думку аудитора, інформація щодо резервів за зобов'язаннями відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

Інші фінансові зобов'язання.

Фінансова інформація щодо інших фінансових зобов'язань станом на кінець дня 31.12.2015 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 20 „Інші фінансові зобов'язання”.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних

законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно інших фінансових зобов'язань. Інформація щодо інших фінансових зобов'язань представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

Інші зобов'язання.

Фінансова інформація щодо інших зобов'язань станом на кінець дня 31.12.2015 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 21 „Інші зобов'язання”.

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

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

2.3. Непередбачені зобов'язання та непередбачені активи.

Фінансова інформація щодо непередбачених зобов'язань та непередбачених активів станом на кінець дня 31.12.2015 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 36 «Потенційні зобов'язання банку».

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

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

Враховуючи все вищевикладене, на думку аудитора, якість управління активами та пасивами Банку потребує вдосконалення.

3. Достатність резервів та капіталу банку.

Фінансова інформація щодо капіталу Банку станом на кінець дня 31.12.2015 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 22 „Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)” та примітці № 23 „Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)”.

Власний капітал Банку станом на кінець дня 31.12.2015 року має наступну структуру:

□ Станом на кінець дня

31.12.2015 року

(тис. грн) □ В % до капіталу □ В % до зобов'язань

Статутний капітал □ 350 000 □ 78,1 □ 119,5

Нерозподілений прибуток □ 6 067 □ 1,4 □ 2,1

Резервни та інші фонди банку □ 71 378 □ 15,9 □ 24,4

Резерви переоцінки □ 20 783 □ 4,6 □ 7,1

Всього капіталу: □ 448 228 □ 100 □ -

Всього зобов'язань: □ 292 815 □ x □ x

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про зміни в обліковій політиці та виправлення помилок.

Найбільшу питому вагу в структурі капіталу Банку займає статутний капітал (78,1%). Згідно рішення єдиного акціонера (протокол № 3 від 27.04.2015р.) прибуток минулого 2014 року в розмірі 100% направлено на збільшення резервного фонду банку.

В 2015 році Банк направив з резервного фонду на покриття збитків суму 97 957 тис.грн. На нашу думку, збитки не можуть безпосередньо покриватися з фондів, а повинні проводитися через рахунки прибутків і збитків. Одночасно наголошуємо, що ця подія не вплинула на підсумок власного капіталу станом на кінець дня 31 грудня 2015 року.

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 № 35 «Управління капіталом». Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року розмір регулятивного капіталу за даними Банку становить 425 578 тис. грн. (при нормативному значенні не менше 120 000 тис. грн.). Розмір регулятивного капіталу станом на кінець дня 31 грудня 2015 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 Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Інформація про резерви для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями розкрита в фінансовій звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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 № 35 «Управління капіталом».

Станом на кінець дня 31.12.2015 року Банк має регулятивний капітал в розмірі 425 578 тис. грн. при нормативному значенні не менше 120 000 тис. грн, норматив адекватності регулятивного капіталу становить 80 % при нормативному значенні не менше 10%. Банк протягом 2015 року підтримував норматив адекватності капіталу.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про недотримання протягом 2015 року вимог щодо розміру регулятивного капіталу, нормативу адекватності регулятивного капіталу та порушень вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості, відповідності та адекватності представлення інформації щодо капіталу.

4. Адекватність системи управління ризиками Банку.

Інформація щодо цілей, політики, процесів та методів управління ризиками розкрита Банком в примітці № 34 «Управління фінансовими ризиками».

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

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

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

1. Рівень ринкового ризику є помірним. Чутливість до ринкового ризику висока.

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

3. Ризик репутації помірний, очікується, що напрям зміни ризику буде стабільним.

4. Рівень операційно-технологічного ризику є помірним, сукупний ризик - помірний, очікується, що напрям ризику буде стабільним.

5. Кількість кредитного ризику помірна, напрям ризику – такий, що зростає. Станом на кінець дня 31.12.2015 року система управління ризиками Банку забезпечувала контроль цієї кількості ризику.

6. Кількість ризику зміни процентної ставки помірна, чутливість до ризику помірна, сукупний ризик помірний, напрям ризику стабільний.

7. Кількість валютного ризику висока, чутливість до ризику висока, сукупний ризик високий, напрям ризику такий, що зростає.

8. Кількість ризику ліквідності помірна, чутливість до ризику помірна. Станом на кінець дня 31.12.2015 року система управління ризиками Банку забезпечує контроль цієї кількості ризику. Напрямок ризику стабільний.

9. Стратегічний ризик помірний, очікується, що напрям ризику буде стабільним.

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

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

5.1. Адекватність бухгалтерського обліку.

Бухгалтерський облік в ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «БАНК 3/4» протягом 2015 року в основному вівся у відповідності до вимог Закону України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, нормативних актів НБУ та облікової політики Банку, яка затверджена рішенням Правління 20 січня 2015 року, протокол № 3.

В 2015 році Банк направив безпосередньо з резервного фонду на покриття збитків суму 97 957 тис.грн. Згідно з п. 3) другого абзацу статті 30 Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000р. № 2121-III. На нашу думку, збитки не можуть безпосередньо покриватися з фондів, а повинні проводитися через рахунки прибутків і збитків.

За винятком питання, про яке йдеться в попередньому абзаці, фінансова звітність ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» станом на кінець дня 31 грудня 2015 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Протягом 2015 року коригування за поточний та попередні періоди не проводились. Інформація щодо облікової політики та облікових оцінок розкрита управлінським персоналом Банку в примітці № 4 до фінансової звітності. Банк зазначив основу складання фінансової звітності, основні принципи, методи оцінки, професійні судження.

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

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

Статті активів та пасивів

Облікова оцінка при первісному визнанні Послідуюча оцінка станом на кінець дня 31.12.2015 р.

Нематеріальні активи Первісна (історична) вартість Первісна вартість за вирахуванням накопиченої амортизації

Основні засоби (нерухомість) Первісна (історична)

вартість Переоцінена вартість (справедлива вартість) за вирахуванням накопиченої амортизації

Основні засоби (транспорт, обладнання, інші) Первісна (історична) вартість Первісна вартість за вирахуванням

накопиченої амортизації

Запаси Собівартість Найменша з двох оцінок: собівартість або чиста вартість реалізації

Кредити надані (отримані) Справедлива вартість, включаючи витрати на операцію За амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка

Депозити (вклади) розміщені (залучені) Справедлива вартість За амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка

Похідні фінансові інструменти в торговому портфелі За позабалансовими рахунками (як вимога щодо отримання одного активу, та зобов'язання з поставки іншого) Справедлива вартість визначалась з використанням моделі на основі справедливої вартості базового активу

Торгові цінні папери Справедлива вартість Справедлива вартість з визнанням переоцінки через прибутки/збитки

Цінні папери в портфелі банку на продаж Справедлива вартість, до якої додаються витрати на операції За собівартістю з урахуванням зменшення корисності

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

В фінансовій звітності Банк розкрив інформацію про зроблені ним основні припущення, що стосуються майбутнього. Банк засвідчив, що станом на кінець дня 31.12.2015 року не має інформації, що свідчила б про можливий суттєвий вплив майбутніх подій на оцінку активів і зобов'язань.

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 2015 року. Відповідно до протоколу засідання інвентаризаційної комісії Банку від 26 листопада 2015 року не виявлено розбіжностей між фактичною наявністю активів та даними бухгалтерського обліку.

Інвентаризацію дебіторської і кредиторської заборгованості та витрат майбутніх періодів проведено Банком станом на 1 листопада 2015 року. Інвентаризаційною комісією не встановлено обставин, що вказували б на необхідність додатково формувати резерв під дебіторську заборгованість та не виявлено кредиторської заборгованості, що підлягає списанню. Інвентаризаційною комісією не виявлено не списаних чи надлишково списаних сум витрат майбутніх періодів

Фінансова інформація щодо формування доходів, витрат та фінансового результату Банку станом на кінець дня 31.12.2015 року розкрита управлінським персоналом Банку в примітках № 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31.

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

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

- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 р.,

- «Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України», затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 566 від 30.12.1998 року,

- Облікової політики Банку,

- іншим законодавчим та нормативно-правовим актам України окрім питання, про яке йдеться в абзаці другому цього пункту.

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

5.2. Адекватність процедур внутрішнього аудиту.

У відповідності до змін до Закону України „Про банки і банківську діяльність” та Положення „Про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України”, яке затверджено Постановою Правління Національного банку України № 114 від 20 березня 1998 року в ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «БАНК 3/4» створено Службу внутрішнього аудиту, яка діє згідно з «Положенням про службу внутрішнього аудиту ПАТ «БАНК 3/4»», що було погоджено рішенням Правління 16 травня 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(протягом 2015 року проведено 9 перевірок). 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.

5.3. Корпоративне управління та аналіз заходів контролю Банку.

Під час аналізу заходів контролю Банку та загальної якості управління Банком нами було розглянуто адекватність структури управління видам та обсягам операцій Банку (участь органів управління у прийнятті рішень, розподіл обов'язків між керівниками, наявність положень про структурні підрозділи та посадових інструкцій, як заходів контролю управлінського персоналу за діяльністю Банку).

Органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, Спостережна рада та Правління Банку. Вищий управлінський

персонал Банку обізнаний зі справами Банку. В Банку працюють постійно діючі кредитний комітет, комітет з управління активами та пасивами, тарифний комітет.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6. Операції з пов'язаними особами.

Інформація щодо операцій з пов'язаними особами Банку розкрита в примітці № 41 «Операції з пов'язаними сторонами».

Станом на 1.10.2015 року нами проводилась перевірка активних операцій Банку з пов'язаними особами на предмет дотримання вимог статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність», за результатами якої виявлено операції з двома особами на загальну суму 82 082 тис.грн., які мали ознаки пов'язаності. Банк не погодився з висновками аудитора та не включив виявлених осіб в перелік пов'язаних осіб станом на 01.01.2016 року.

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

7. Дотримання економічних нормативів.

Банк станом на кінець дня 31.12.2015 року дотримувався економічних нормативів, що встановлені Національним банком України.

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

8. Дотримання Банком законодавства України з питань фінансового моніторингу.

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

9. Події, що відбулись після дати балансу.

Інформація про події, що відбулись між датою балансу (31 грудня 2015 року) та датою затвердження фінансової звітності, розкрита Банком в примітці № 42 «Події після дати балансу». В результаті проведених процедур нами не було отримано інформації про суттєві події, що відбулись між датою балансу (31 грудня 2015 року) та датою складання цього звіту, і які потребують коригування фінансової звітності або додаткового розкриття в фінансовій звітності, та які можуть суттєво впливати на прийняття економічних рішень користувачами фінансової звітності.

10. Спроможність Банку продовжити діяльність на безперервній основі.

В примітці 2 до цієї фінансової звітності йдеться про істотну невизначеність, зумовлену економічною кризою, що прогресувала в 2015 році і призвела до банкрутства фінансових установ банківського сектора, впливу іноземного капіталу, заморожування зарплат і пенсій, різкого зниження платоспроможності населення, а також веденням військових дій на сході України. Ці події можуть негативно вплинути на результати діяльності та майбутній фінансовий стан Банку такою мірою, яка на дату видачі цього висновку не підлягає обґрунтованому прогнозуванню.

11. 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 30.07.2015 р. № 313/3 терміном до 30.07.2020 р.

- □ Аудиторська фірма ТОВ «КИЇВАУДИТ» має Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів П 000276, видане НКЦПФР 27 серпня 2015 року, термін чинності до 30.07.2020 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 банків № 0026, виданий згідно рішення Аудиторської палати України від 29 жовтня 2009 року №207/2, термін чинності сертифіката до 01 січня 2020 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).

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

• □ Електронна адреса: kievaudit@ukr.net

• □ Сайт: www.kievaudit.com.

• □ Телефон: (044) 287-42-94.

Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ» _____ Н. І. Іщенко

(Сертифікат аудитора банків № 0026)

Аудитор _____ Т.М. Зубенко

(Сертифікат аудитора банків № 0150)

11 квітня 2016 року

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

Тел. (044) 287-70-55, 287-42-94

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

1. Повідомлення про виявлені під час проведення аудиторської перевірки фінансової звітності за 2015 рік викривлення показників фінансової звітності.

В результаті проведених аудиторських процедур не було виявлено викривлень показників фінансової звітності, окрім питання, про яке йдеться в параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки».

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

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

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

Однак, економічна криза, яка набула розвитку в Україні починаючи з кінця 2014 року, здобуває все більшу глибину і призводить до різкого погіршення економічного стану країни, спаду виробництва, порушення виробничих зв'язків, банкрутства підприємств, зростання безробіття, і в результаті – зниження життєвого рівня, добробуту населення. Враховуючи те, що станом на кінець дня 31.12.2015 року кошти фізичних осіб на поточних та депозитних рахунках Банку становили 229 181 тис. грн., (83,8 % коштів клієнтів, 78,3 % зобов'язань Банку і 30,9 % пасивів), є велика вірогідність значного відтоку коштів з депозитів фізичних осіб, що призведе до зростання ризику ліквідності.

Подальше загострення економічної кризи та продовження військових дій на сході країни може мати в майбутньому негативний вплив на фінансовий стан Банку.

Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ» _____ Н. І. Іщенко

(Сертифікат аудитора банків № 0026)

Аудитор _____ Т.М. Зубенко

(Сертифікат аудитора банків № 0150)

11 квітня 2016 року

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

Тел. (044) 287-70-55, 287-42-94

д/н

д/н

д/н