

Титульний аркуш

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

Голова Правління

Іщенко В.А.

(посада)

(прізвище та ініціали керівника)



21.04.2017

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2016 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 | Кирилівська, 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 | | 21.04.2017
(дата) |
| 2. Річна інформація опублікована у | 78 Бюлетень "Відомості Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку" | 25.04.2017
(дата) |
| | (номер та найменування офіційного друкованого видання) | |
| 3. Річна інформація розміщена на сторінці | https://www.bank34.ua/special_info/yr.2017/ в мережі Інтернет | 25.04.2017
(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 (продаж раніше викуплених товариством акцій) 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	
6) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
7) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	
8) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	X
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду	

- | | |
|---|---|
| | |
| 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду | |
| 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року | |
| 20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття | |
| 21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів | |
| 22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів | |
| 23. Основні відомості про ФОН | |
| 24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН | |
| 25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН | |
| 26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН | |
| 27. Правила ФОН | |
| 28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) | |
| 29. Текст аудиторського висновку (звіту) | X |
| 30. Річна фінансова звітність | |
| 31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) | X |
| 32. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) | |
| 33. 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) | |
| 34. 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 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. 4. Інформація про юридичних осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента відсутня, оскільки серед акціонерів емітента немає юридичних осіб. 5. Інформація про облігації (процентні, дисконтні, цільові) емітента, відсутня, оскільки емітент не здійснював випуску будь-яких облігацій. 6. Інформація про інші цінні папери, що випущені емітентом, відсутня, оскільки емітент не здійснював випуску інших цінних паперів. 7. Інформація про похідні цінні папери відсутня, оскільки емітент не здійснював випуску (видачу) будь-яких похідних цінних паперів. 8. Інформація про викуп власних акцій відсутня, оскільки емітент протягом звітного періоду не здійснював викуп власних акцій. 9. Інформація щодо вартості чистих активів емітента відсутня, оскільки емітент здійснює банківську діяльність. 10. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції відсутня, оскільки емітент здійснює банківську діяльність. 11. Інформація про собівартість реалізованої продукції відсутня, оскільки емітент здійснює банківську діяльність. 12. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів відсутня, оскільки органи емітента у звітному році не приймали таких рішень. 13. Інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів відсутня, оскільки органи емітента у звітному році не приймали таких рішень. 14. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів відсутня, оскільки емітент не здійснював випуску боргових цінних паперів, забезпечених третіми особами. 15. Інформація про випуски іпотечних облігацій відсутня, оскільки емітент не здійснював випуск іпотечних облігацій. 16. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття відсутня, оскільки | |

емітент не здійснював випуск іпотечних облігацій та не надавав іпотечного покриття. 17. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття відсутня, оскільки емітент не надавав іпотечного покриття. 18. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів відсутня, оскільки емітент не здійснював випуск іпотечних сертифікатів. 19. Інформація щодо реєстру іпотечних активів відсутня, оскільки емітент не здійснював випуск іпотечних облігацій, сертифікатів. 20. Основні відомості про ФОН відсутні, оскільки емітент не здійснював випуск сертифікатів ФОН. 21. Інформація про випуски сертифікатів ФОН відсутня, оскільки емітент не здійснював випуск сертифікатів ФОН. 22. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН відсутня, оскільки емітент не здійснював випуск сертифікатів ФОН. 23. Розрахунок вартості чистих активів ФОН відсутній, оскільки емітент не здійснював випуск сертифікатів ФОН. 24. Правила ФОН відсутні, оскільки емітент не здійснював випуск сертифікатів ФОН. 25. Відомості про аудиторський висновок (звіт) відсутні, оскільки емітент є публічним акціонерним товариством, що здійснював виключно приватне (закрите) розміщення цінних паперів. 26. В розділі "Інформація про дивіденди" не заповнені дати прийняття рішення про виплату дивідендів та дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, оскільки рішення про виплату дивідендів не приймалось. 27. Звіт про рух грошових коштів (непрямий метод) відсутній, оскільки емітент використовує тільки прямий метод розрахунку. 28. Річна фінансова звітність за стандартами бухгалтерського обліку (не міжнародними) відсутня, оскільки емітент складає річну фінансову звітність за міжнародними стандартами. 29. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо), оскільки емітент на виступав поручителем та не надавав забезпечення за випуск боргових цінних паперів. 30. 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)		110
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), Національний банк України який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті		
2) МФО банку	300001	
3) поточний рахунок	32007119901026	
4) найменування банку (філії, відділення банку), ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО 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	18.12.2016
---	-------	------------	---------------------------	------------

Опис: Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій та додаток до неї замінено 19.12.2016р.

1	2	3	4	5
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	248-2	04.07.2014	Національний банк України	18.12.2016
Опис: Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій та додаток до неї замінено 19.12.2016р.				
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

Додаток до генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій	248-3	19.12.2016	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	248-3	19.12.2016	Національний банк України	
<p>Опис: Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу): діє безстроково, підстав для відкликання немає</p>				

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	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3	4
		д/н	д/н, 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 оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "Рейтингове агентство «ІВІ-Рейтинг»"	Уповноважене рейтингове агентство	Визначення рейтингової оцінки емітента	uaBBB
		15.04.2016	
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "Рейтингове агентство «ІВІ-Рейтинг»"	Уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента	uaBBB
		30.06.2016	
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "Рейтингове агентство «ІВІ-Рейтинг»"	Уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента	uaBBB
		19.12.2016	

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***

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

д/н, д/н, згода на розкриття паспортних даних не надана

4) рік народження**

1981

5) освіта**

Вища, Академія Адвокатури України

6) стаж роботи (років)**

16

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 повноваження припинені 03.07.2016р.

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. З 03.07.2016р. Повноваження члена Спостережної ради припинились за рішенням єдиного акціонера на підставі заяви Литвинюка В.А. Оплата праці члена Спостережної ради не здійснювалась. В штаті Банку не перебував. Рішення Загальних зборів акціонерів щодо виплати винагороди, в тому числі в натуральній формі, за результатами роботи за 2016 рік не приймалося. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені чинним законодавством, Статутом Емітента та Положенням про Спостережну раду ПАТ «БАНК 3/4». Литвинюк В.А. має загальний стаж роботи 16 років. 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 час звільнення з посади Члена Спостережної ради працював в ПАТ "КБ "Хрещатик" першим заступником начальника юридичного департаменту, 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
(серія, номер, дата видачі, орган,
який видав)* або код за ЄДРПОУ
юридичної особи

д/н, д/н, згода на розкриття паспортних даних не надана

4) рік народження**

1975

5) освіта** Вища, Львівський університет бізнесу та права, спеціальність «Фінанси»

6) стаж роботи (років)** 20

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 2016 рік не приймалося. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Голова Правління має повноваження та обов'язки, визначені статутом емітента та Положенням про Правління емітента, зокрема:

- 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.

Іщенко В.А. має загальний стаж роботи 20 років. З квітня 2010 року він працював на посаді заступника Голови Правління ВАТ «Банк 3/4» (м.Київ), у травні 2010 року був призначений виконуючим обов'язки Голови Правління ВАТ «Банк 3/4» (м.Київ). З червня 2010 року і до цього часу працює на посаді Голови Правління емітента.

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 не надана

4) рік народження** 1959

5) освіта**

Вища, Київський державний університет ім. Т.Г. Шевченка

6) стаж роботи (років)** 39

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 2016 рік не приймалося. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені статутом емітента та Положенням про Правління, наказом про розподіл функціональних обов'язків, внутрішніми наказами, положеннями, технологічними картами тощо, та довіреностей. Загальний стаж роботи 39 років. У травні 2010 року був призначений Заступником Голови Правління банку, і до цього часу працює на цій посаді.

1) посада*** Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи фізична особа Козачинський Назарій Сергійович

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

4) рік народження** 1981

5) освіта** Вища, Київський національний економічний університет

6) стаж роботи (років)** 15

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 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. 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 2016 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 15 років. З 2007 р. по 2012 р. він працював на посаді начальника відділу фінансового моніторингу та легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом ПАТ «БАНК «СТОЛИЦЯ» (м.Київ), з січня 2012 року працює в ПАТ «БАНК 3/4» (м.Київ).

1) посада*** Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи фізична особа Малев Віктор 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 не надана

4) рік народження** 1956

5) освіта** вища, Національний технічний університет України «Київський політехнічний інститут»

6) стаж роботи (років)** 33

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: Провідний спеціаліст Відділу кредитної експертизи клієнтів середнього та малого бізнесу Упр-я кредитної експертизи юр.осіб ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 23.11.2016 3 роки

9) опис: Повноваження та обов'язки посадової особи визначені чинним законодавством, Статутом Емітента та Положенням про Спостережну раду ПАТ «БАНК 3/4». Винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі емітента не виплачувалась. Рішення Загальних зборів акціонерів Банку про виплату винагороди, в т.ч. в натуральній формі, за 2016 рік не приймалось. Призначений до складу Спостережної ради з метою формування належного кількостного та якісного складу цього органу Емітента. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) – 33. Попередні посади (протягом останніх 5 років): з листопада 2011 по березень 2015 року працював в ПАТ КБ «НАДРА» (м.Київ) на посаді головного економіста в Департаменті аналізу ризиків, Управлінні аналізу ризиків; з травня по вересень 2015 року Провідний спеціаліст Відділу кредитної експертизи клієнтів середнього та малого бізнесу Управління кредитної експертизи юридичних осіб ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (м.Київ). Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах. Малев В.В. є незалежним членом Спостережної ради.

1) посада*** Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи фізична особа Баданін Артем Валентинович

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 не надана.

4) рік народження** 1978

5) освіта** Вища, Тернопільська академія народного господарства, спеціальність Економіка підприємства. Університет економіки і права "КРОК", спеціальність Правознавство

6) стаж роботи (років)** 18

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: ПАТ "БАНК 3/4", начальник управління ризиків та фінансового аналізу

8) дата набуття повноважень та 23.11.2016 безстроково
термін, на який обрано (призначено)

9) опис: Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом, Положенням про Правління, посадовою інструкцією. Оплата праці здійснюється відповідно до штатного розпису. Рішення Загальних зборів акціонерів щодо виплати винагороди, в тому числі в натуральній формі, за результатами роботи за 2016 рік не приймалося. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Зміни у персональному складі Правління у звітному періоді викликані необхідністю вдосконалення системи внутрішнього контролю та управління ризиками. Загальний стаж роботи (років) - 18. Попередні посади (протягом останніх 5 років): ПАТ "БАНК 3/4" (м.Київ), з лютого 2011 по червень 2012 начальник служби внутрішнього аудиту, з червня 2012 по теперішній час начальник управління ризиків та фінансового аналізу. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.
Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

- 1) посада*** Член Спостережної ради
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Коваленко Олександр Іванович
фізичної особи або повне найменування юридичної особи
- 3) паспортні дані фізичної особи н/д, н/д, згода на розкриття паспортних даних не надана
(серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи
- 4) рік народження** 1971
- 5) освіта** вища, Київський Державний Економічний Університет
- 6) стаж роботи (років)** 28
- 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: ПАТ "БАНК 3/4", начальник відділу торгівлі цінними паперами Управління інвестиційного бізнесу
- 8) дата набуття повноважень та 23.11.2016 3 роки
термін, на який обрано (призначено)
- 9) опис: Повноваження та обов'язки посадової особи визначені статутом емітента 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. Перебуває в штаті емітента на посаді Член Спостережної ради та одержує винагороду згідно штатного розкладу. Рішення Загальних зборів акціонерів щодо виплати винагороди, в тому числі в натуральній формі, за результатами роботи за 2016 рік не приймалося. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Призначений до складу Спостережної ради з метою формування належного кількостного та якісного складу цього органу Емітента.
Загальний стаж роботи (років) - 28. Попередні посади (протягом останніх 5 років): з жовтня 2013 по листопад 2016 р. - ПАТ "БАНК 3/4" (м. Київ), начальник відділу торгівлі цінними паперами Управління інвестиційного бізнесу, з січня 2008 по жовтень 2013 - АБ "Брокбізнесбанк" (м.Київ), начальник управління операцій на фондовому ринку, директор з розвитку операцій з цінними паперами департаменту казначейських операцій. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах. Член Спостережної ради є представником акціонера.

- 1) посада*** Головний бухгалтер
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи фізична особа Барабаш Світлана Іванівна
- 3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи д/н, д/н, згода на розкриття паспортних даних не надана
- 4) рік народження** 1966
- 5) освіта** Вища, Алма-Атинський інститут народного господарства, спеціальність "Фінанси і кредит"
- 6) стаж роботи (років)** 30
- 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. працює в Банку з 07.05.2009 року. 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 2016 рік не приймалося. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Повноваження та обов'язки посадової особи визначені статутом емітента, посадовою інструкцією та законодавством. Барабаш С.І. має загальний стаж роботи 30 років.

- 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 не надана
- 4) рік народження** 1957
- 5) освіта** Вища, Чернівецький державний університет, Київський національний економічний університет
- 6) стаж роботи (років)** 36
- 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: ПАТ "БАНК 3/4", Радник Голови Правління
- 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 17.08.2015 3 роки
- 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 2016 рік не приймалось. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи - 36 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 фізичної особи або повне найменування юридичної особи фізична особа Марков Дмитро Георгійович
- 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 не надана
- 4) рік народження** 1953
- 5) освіта** Вища, Московський Ордена Трудового Червоного Прапора інститут народного господарства ім. Г.В.Плеханова
- 6) стаж роботи (років)** 37
- 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: економічний радник відділу забезпечення діяльності директора Аграрної біржі (місто Київ)
- 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 13.10.2015 3 роки
- 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 Емітента не перебуває, оплата праці члена Спостережної ради Емітентом не здійснюється. Рішення Загальних зборів акціонерів Банку про виплату винагороди, в т.ч. в натуральній формі, за 2016 рік не приймалось. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Марков Д.Г. не має. Загальний стаж роботи - 37 років. Попередні посади (протягом останніх 5 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 (місто Київ), 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 не надана
- 4) рік народження** 1955
- 5) освіта** Вища, Київський інститут народного господарства ім. Д.С.Коротченка
- 6) стаж роботи (років)** 44
- 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 27.05.2016
- 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. 27 травня 2016 року повноваження були припинені за рішенням Акціонера на підставі заяви Береславської О.І. 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 перебувала, оплата праці члена Спостережної ради Банком не здійснювалась. Рішення Загальних зборів акціонерів Банку про виплату винагороди, в т.ч. в натуральній формі, за 2016 рік не приймалось. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Береславська О.І. не має. Загальний стаж роботи - 44 роки.
- З грудня 2006 року до моменту припинення повноважень незалежного члена Спостережної ради 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.

* Зазначаються у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

*** Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Голова Правління	фізична особа Іщенко Вадим Андрійович	д/н, д/н, згода на розкриття паспортних даних не надана	3500000000	100,000000000000	3500000000	0	0	0
Член Спостережної ради	фізична особа Береславська Олена Іванівна	д/н, д/н, згода на розкриття паспортних даних не надана	0	0,000000000000	0	0	0	0
Член Спостережної ради	фізична особа Марков Дмитро Георгійович	д/н, д/н, згода на розкриття паспортних даних не надана	0	0,000000000000	0	0	0	0
Голова Спостережної ради	фізична особа Ніколенко Олександр Володимирович	д/н, д/н, згода на розкриття паспортних даних не надана	0	0,000000000000	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Головний бухгалтер	фізична особа Барабаш Світлана Іванівна	д/н, д/н, згода на розкриття паспортних даних не надана	0	0,000000000000	0	0	0	0
Член Спостережної ради	фізична особа Коваленко Олександр Іванович	н/д, н/д, згода на розкриття паспортних даних не надана	0	0,000000000000	0	0	0	0
Член Правління	фізична особа Баданін Артем Валентинович	д/н, д/н, згода на розкриття паспортних даних не надана	0	0,000000000000	0	0	0	0
Член Спостережної ради	фізична особа Малев Віктор Володимирович	д/н, д/н, згода на розкриття паспортних даних не надана	0	0,000000000000	0	0	0	0
Член Правління	фізична особа Козачинський Назарій Сергійович	д/н, д/н, згода на розкриття паспортних даних не надана	0	0,000000000000	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Член Правління	фізична особа Заруда Ігор Віталійович	д/н, д/н, згода на розкриття паспортних даних не надана	0	0,000000000000000	0	0	0	0
Член Спостережної ради	фізична особа Литвинюк Володимир Анатолійович	д/н, д/н, згода на розкриття паспортних даних не надана	0	0,000000000000000	0	0	0	0
Усього:			3500000000	100,000000000000000	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 (у відсотках)	Від загальної кількості голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій		
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт		Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Від загальної кількості голосуючих акцій (у відсотках)	прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні
Іщенко Вадим Андрійович	д/н, д/н, згода на відкриття паспортних даних відсутня		3500000000	100	0	3500000000	0	0
Усього:			3500000000	100	0	3500000000	0	0

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	28.12.2016	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: єдиний акціонер Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: єдиний акціонер Результати розгляду питань порядку денного: Обрати незалежним членом Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» Наймана Еріка Леонтійовича з «01» січня 2017р. Уповноважити Голову Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» Іщенко В.А. укласти цивільно-правовий договір з незалежним членом Спостережної ради Найманом Е.Л. на умовах, встановлених в додатку до цього рішення.</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	20.12.2016	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: єдиний акціонер Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: єдиний акціонер Результати розгляду питань порядку денного: 1. Затвердити Кодекс корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4». 2. Затвердити Положення про Загальні збори акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» в новій редакції. 3. Затвердити Положення про Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» в новій редакції</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	19.12.2016	
Кворум зборів, %	100	

Опис: Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: єдиний акціонер
Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: єдиний акціонер
Результати розгляду питань порядку денного: 1.Здійснити консолідацію акцій ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4».
2.Затвердити наступне рішення про консолідацію акцій:
Повне найменування товариства, його місцезнаходження та код за ЄДРПОУПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4», 04080, місто Київ, вулиця Фрунзе, будинок 25, код за ЄДРПОУ 36002395
Інформація про Центральний депозитарій цінних паперів із зазначенням його повного найменування, місцезнаходження, коду за ЄДРПОУ, номера і дати укладення договору про обслуговування випусків цінних паперів ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ»
Місцезнаходження: 04071, м.Київ, вулиця Нижній Вал, будинок 17/8, код за ЄДРПОУ 30370711,
Договір про обслуговування випусків цінних паперів № ОВ-249 від 17.10.2013 р.Інформація про раніше розміщені акції товариства: інформація про випуски акцій товариства за кожним випуском із зазначенням реквізитів свідоцтв про реєстрацію випусків акцій, органів, що видали відповідні свідоцтва, номінальної вартості, кількості розміщених товариством акцій кожного типу, кількості кожного класу привілейованих акцій (у разі розміщення привілейованих акцій), загальної суми випуску, форми випуску акцій, форми існування: 1) Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 542/1/07, дата реєстрації 26.12.2007р., дата видачі 04.09.2008р., орган видачі – Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку. Загальна сума зареєстрованого випуску: 75 000 000,00 (сімдесят п'ять мільйонів гривень 00 копійок) гривень, номінальна вартість однієї акції 0,10 (нуль гривень десять копійок) гривень, загальна кількість акцій 750 000 000 (сімсот п'ятдесят мільйонів) штук. Тип акцій – прості (привілейовані не випускались), форма випуску – іменні, форма існування – бездокументарна. 2) У зв'язку зі зміною найменування емітента видано Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 542/1/07, дата реєстрації 26.12.2007р., дата видачі 26.11.2010р., орган видачі – Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку. Загальна сума зареєстрованого випуску: 75 000 000,00 (сімдесят п'ять мільйонів гривень 00 копійок) гривень, номінальна вартість однієї акції 0,10 (нуль гривень десять копійок) гривень, загальна кількість акцій 750 000 000 (сімсот п'ятдесят мільйонів) штук. Тип акцій – прості (привілейовані не випускались), форма випуску – іменні, форма існування – бездокументарна. 3) Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №1178/1/10, дата реєстрації 10.12.2010р., дата видачі 22.03.2011р., орган видачі – Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку. Загальна сума зареєстрованого випуску: 185 000 000,00 (сто вісімдесят п'ять мільйонів гривень 00 копійок) гривень, номінальна вартість однієї акції 0,10 (нуль гривень десять копійок) гривень, загальна кількість акцій 1 850 000 000 (один мільярд вісімсот п'ятдесят мільйонів) штук. Тип акцій – прості (привілейовані не випускались), форма випуску – іменні, форма існування – бездокументарна. 4) Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №64/1/2012, дата реєстрації 26.04.2012р., дата видачі 10.07.2012р., орган видачі – Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку. Загальна сума зареєстрованого випуску: 267 000 000,00 (двісті шістьдесят сім мільйонів гривень 00 копійок) гривень, номінальна вартість однієї акції 0,10 (нуль гривень десять копійок) гривень, загальна кількість акцій 2 670 000 000 (два мільярди шістьсот сімдесят мільйонів) штук. Тип акцій – прості (привілейовані не випускались), форма випуску – іменні, форма існування – бездокументарна. 5) Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №36/1/2013, дата реєстрації 09.04.2013р., дата видачі 02.07.2013р., орган видачі – Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку. Загальна сума зареєстрованого випуску: 350 000 000,00 (триста п'ятдесят мільйонів гривень 00 копійок) гривень, номінальна вартість однієї акції 0,10 (нуль гривень десять копійок) гривень, загальна кількість акцій 3 500 000 000 (три мільярди п'ятсот мільйонів) штук. Тип акцій – прості (привілейовані не випускались), форма випуску – іменні, форма існування – бездокументарна. Товариство не здійснювало викуп випущених акцій.

Розмір статутного капіталу товариства на момент прийняття рішення про консолідацію складає 350 000 000,00 (триста п'ятдесят мільйонів гривень 00 копійок) гривень. Кількість акцій на момент прийняття рішення про консолідацію складає 3 500 000 000 (три мільярди п'ятсот мільйонів) штук. Номінальна вартість акцій на момент прийняття рішення про консолідацію складає 0,10 (нуль гривень десять копійок) гривень за одну штуку.

Вид деномінації: консолідація. Консолідація полягає в обміні 3 500 000 000 (три мільярди п'ятсот мільйонів) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 0,10 (нуль гривень десять копійок) гривень кожна на 35 000 (тридцять п'ять тисяч) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 10 000,00 (десять тисяч гривень 00 копійок) гривень кожна. Коефіцієнт деномінації 0,00001.

Нова номінальна вартість акцій: 10000,00 (десять тисяч гривень 00 копійок) гривень за одну штуку. Після консолідації кількість акцій становитиме 35 000 (тридцять п'ять тисяч) штук. Всі акції прості іменні бездокументарної форми існування. Привілейовані акції не випускаються.

3. У зв'язку з перейменуванням вулиці Фрунзе в місті Києві на вулицю Кирилівська, визначити нову адресу місцезнаходження ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» (без фактичного переміщення): Україна, 04080, місто Київ, вулиця Кирилівська, будинок 25.

4. Внести зміни до Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4», шляхом його викладення в новій редакції. Затвердити Статут ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» в новій редакції.

5. Уповноважити Голову Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» Іщенка Вадима Андрійовича підписати Статут ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» в новій редакції

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	15.12.2016	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: єдиний акціонер Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: єдиний акціонер Результати розгляду питань порядку денного: Призначити Ліннік Ірину Миколаївну на посаду начальника служби внутрішнього аудиту Банку з 16 грудня 2016р</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	23.11.2016	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: єдиний акціонер Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: єдиний акціонер Результати розгляду питань порядку денного: 1. Обрати незалежним членом Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» Малєва Віктора Володимировича з «23» листопада 2016р. 2. Обрати членом Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» Коваленка Олександра Івановича з «23» листопада 2016р. 3. Обрати до складу Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» Баданіна Артема Валентиновича, начальника Управління ризиків та фінансового аналізу ПАТ «БАНК 3/4» з «23» листопада 2016р. 4. Уповноважити Голову Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» Іщенка В.А. укласти цивільно-правові договори з незалежним членом Спостережної ради Малєвим В.В. та членом Спостережної ради Коваленком О.І. на умовах, встановлених в додатках до цього рішення</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	24.10.2016	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: єдиний акціонер Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: єдиний акціонер Результати розгляду питань порядку денного: 1.Визначити ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ» як аудиторську фірму, що проводитиме зовнішній аудит фінансової звітності ПАТ «БАНК 3/4» за 2016 рік. 2. Затвердити умови договору, що укладається з ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ», встановити розміру оплати послуг згідно з умовами Договору, що затверджені. Встановити, що розмір винагороди може бути збільшений, але не більше, ніж на 25%, у випадку збільшення обсягу послуг, що надаються.</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	06.07.2016	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: єдиний акціонер Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: єдиний акціонер Результати розгляду питань порядку денного: Затвердити бізнес-план ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» на 2016 – 2019 роки.</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	02.07.2016	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: єдиний акціонер Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: єдиний акціонер Результати розгляду питань порядку денного: Припинити повноваження та вивести зі складу Спостережної ради Банку Литвинюка Володимира Анатолійовича з 03 липня 2016р</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	03.06.2016	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: єдиний акціонер Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: єдиний акціонер Результати розгляду питань порядку денного: Внести зміни до Положення про Відділення «Київська регіональна дирекція ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4», викласти п. 2.2 Положення про Відділення «Київська регіональна дирекція ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» в наступній редакції: «2.2. Місцезнаходження Відділення: 04080, Україна, м. Київ, вулиця Кирилівська, будинок № 25 – 27.»</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	27.05.2016	
Кворум зборів, %	100	
Опис: Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: єдиний акціонер Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: єдиний акціонер Результати розгляду питань порядку денного: Припинити повноваження та вивести зі складу Спостережної ради Банку Береславську Олену Іванівну з 27 травня 2016р.		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	04.05.2016	
Кворум зборів, %	100	
Опис: Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: єдиний акціонер Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: єдиний акціонер Результати розгляду питань порядку денного: 1 <input type="checkbox"/> Перевести Хороленка Руслана Анатолійовича на посаду начальника служби внутрішнього аудиту Банку з 04 травня 2016р		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	26.04.2016	
Кворум зборів, %	100	
Опис: Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: єдиний акціонер Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: єдиний акціонер Результати розгляду питань порядку денного: Дозволити вчинення Банком угод щодо закупівлі послуг з розробки, інтеграції, подальшого супроводу програмного забезпечення для забезпечення процесів надання банківських послуг та укладання ліцензійних угод щодо користуванням об'єктом авторського права з ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА».		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	19.04.2016	
Кворум зборів, %	100	
Опис: Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах, та рішення, що були прийняті: 1. <input type="checkbox"/> Прийняти до відома, затвердити звіт Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» про результати фінансово-господарської діяльності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за 2015 рік та визнати роботу Правління в 2015 році задовільною. 2. <input type="checkbox"/> Прийняти до відома звіт Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» про роботу в 2015 році. 3. <input type="checkbox"/> Затвердити Річний звіт ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за 2015 рік, висновок про аудит та звіт зовнішнього аудитора. 4. <input type="checkbox"/> Затвердити заходи за результатами розгляду звіту зовнішнього аудитора (додаток 1 до цього Рішення). 5. <input type="checkbox"/> Затвердити суму прибутку ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за 2015 рік в розмірі 6 067 039,76 грн. (шість мільйонів шістдесят сім тисяч тридцять дев'ять гривень 76 копійок) та наступний розподіл прибутку: - <input type="checkbox"/> частину прибутку за 2015 рік в розмірі 305 000,00 грн. (триста п'ять тисяч гривень 00 копійок) направити на збільшення Резервного фонду Банку. - <input type="checkbox"/> дивіденди не сплачувати.		

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/перерахованих дивідендів, грн	0	0	0	0
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів				
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату				

Дата (дати) перерахування/ відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/ відправлених дивідендів на відповідну дату				
--	--	--	--	--

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 2016 рік, послуги з консультування, 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 2016-2017рр.	

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 Вацлава Гавела, будинок 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	Товариство з обмеженою відповідальністю "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "ІВІ-РЕЙТИНГ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	33262696
Місцезнаходження	вул. Обухівська, будинок 135, офіс 11, м. Київ, Святошинський, 03164
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.04.2010
Міжміський код та телефон	(044) 3629084
Факс	(044) 5212015
Вид діяльності	Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів
Опис: Банк користується послугами цього рейтингового агентства з метою визначення і підтвердження кредитного рейтингу з 2016р. Протягом 2016 року рейтингове агентство надавало Емітенту послуги з визначення та оновлення кредитного рейтингу та рейтингу депозитів.	

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. Воскресенська, будинок 30, Дніпро, Шевченківський, Дніпропетровська область, 49000
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	231
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	14.03.2008
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, місто 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	Орган державної влади
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)254-06-16
Факс	(044)254-06-16
Вид діяльності	Депозитарна діяльність Національного банку України
<p>Опис: Емітент, як депозитарна установа, користується послугами Національного банку України, як депозитарія цінних паперів, з відкриття і ведення рахунку в цінних паперах, зберігання та обліку цінних паперів (державних цінних паперів та облігацій місцевих позик), облік яких відповідно до законодавства України належить до компетенції Національного банку, права на які належать Емітенту і депонентам Емітента, як депозитарної установи.</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 (%)
09.04.2013	36/1/2013	3	4	5	6	7	8	9	10
		Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000029417	Акція проста бездокументарна а іменна	Бездокументарні іменні	0,10	3500000000	350000000,00	100
<p>Опис: Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями банку на внутрішніх ринках не здійснюється.</p> <p>Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями банку на зовнішніх ринках не здійснюється.</p> <p>Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах: фактів лістингу/делістингу акцій банку на фондових біржах не було.</p> <p>Мета додаткової емісії: підвищення платоспроможності та надійності банківської установи, подальше розширення переліку операцій, що має право здійснювати Банк для отримання можливості надання більш широкого спектру послуг клієнтам Банку та розширення власних операцій Банку. Напрямами використання отриманих коштів є розміщення кредитів на міжбанківському ринку, серед фізичних осіб та суб'єктів господарювання, а також покращення матеріально-технічної бази діяльності Банку, в тому числі шляхом придбання приміщення, яке забезпечує технологічне здійснення банківських функцій.</p> <p>Спосіб розміщення: <u>закрите (приватне)</u> розміщення.</p>									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
26.04.2012	64/1/2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000029417	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0,10	2670000000	267000000,00	10
<p>Опис: Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями банку на внутрішніх ринках не здійснюється</p> <p>Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями банку на зовнішніх ринках не здійснюється.</p> <p>Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах: фактів лістингу/делістингу акцій банку на фондових біржах не було.</p> <p>Мета додаткової емісії: підвищення платоспроможності та надійності банківської установи, подальше розширення переліку операцій, що має право здійснювати Банк для отримання можливості надання більш широкого спектру послуг клієнтам Банку та розширення власних операцій Банку. 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.</p> <p>Спосіб розміщення: закрите (приватне) розміщення.</p>									

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
<p>Опис: Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями банку на внутрішніх ринках не здійснюється</p> <p>Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями банку на зовнішніх ринках не здійснюється.</p> <p>Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах: фактів лістингу/делістингу акцій банку на фондових біржах не було.</p> <p>Мета додаткової емісії: підвищення платоспроможності та надійності банківської установи, подальше розширення переліку операцій, що має право здійснювати Банк для отримання можливості надання більш широкого спектру послуг клієнтам Банку та розширення власних операцій Банку. Напрямами використання отриманих коштів є розміщення кредитів на міжбанківському ринку, серед фізичних осіб та суб'єктів господарювання, а також покращення матеріально-технічної бази діяльності Банку, в тому числі шляхом придбання приміщення, яке забезпечує технологічне здійснення банківських функцій.</p>									
<p>Слосіб розміщення: закрите (приватне) розміщення.</p>									
26.12.2007	542/1/07	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000029417	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0,10	750000000	75000000,00	100
<p>Опис: Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями банку на внутрішніх ринках не здійснюється</p> <p>Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями банку на зовнішніх ринках не здійснюється.</p> <p>Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах: фактів лістингу/делістингу акцій банку на фондових біржах не було.</p> <p>Мета емісії: дана емісія є розміщенням акцій серед засновників акціонерного товариства.</p>									
<p>Слосіб розміщення: закрите (приватне) розміщення серед засновників товариства.</p>									

XI. Опис бізнесу

Важливі події розвитку

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

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

Загальними зборами акціонерів Емітента 04 жовтня 2010 року прийнято рішення привести діяльність Емітента у відповідність до вимог Закону України "Про акціонерні товариства", у зв'язку з чим змінити найменування ВІДКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „БАНК 3/4” на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО „БАНК 3/4”, та затвердити Статут і інші внутрішні документи Емітента.

Національним банком України 20 жовтня 2010 року погоджені зміни до Статуту Емітента у зв'язку з приведенням його у відповідність до вимог законодавства України та зміною найменування Емітента. Державну реєстрацію змін до установчих документів проведено 25 жовтня 2010 року.

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

З метою здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів Банк отримав ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку (дата прийняття рішення про видачу ліцензій: 30.04.2010, дата видачі 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, довірче управління коштами і цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами, депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.

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

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

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

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

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

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

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 Емітентом 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 кінець дня 31.12.2016р. 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 кінець дня 31.12.2016р. склад Правління Банку наступний:

1. Голова Правління;

2. Заступник Голови Правління;

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

4. Член Правління, Начальник управління ризиків та фінансового аналізу.

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 кінець дня 31.12.2016р. 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. Кирилівська, 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. Казначейство
 4. Управління розвитку бізнесу;
 5. Управління карткового бізнесу;
 6. Управління інформаційних технологій;
 7. Західне регіональне управління.
 8. Відділення.
 9. Відділ інкасації коштів та перевезення валютних цінностей.
- 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.

Інформація про чисельність працівників

Середньооблікова чисельність штатних працівників – 110

Облікова кількість штатних працівників на кінець року - 115

Середньооблікова кількість працівників, які працюють за сумісництвом – 2

Облікова кількість працівників, які працюють за сумісництвом на кінець року – 8

Середньооблікова кількість працівників, які працювали за цивільно-правовими договорами - 11

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу на кінець року – 10

Фонд оплати праці усіх працівників ПАТ «БАНК 3/4» за 2016 рік складає 25 182,9 тис. грн. (за 2015 рік – 21909,9 тис. грн.) Збільшення розміру фонду оплати праці відносно попереднього року на 3 273,0 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 ділянці роботи.

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

Емітент належить до наступних об'єднань (асоціацій):

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

Місцезнаходження об'єднання: Україна, 49000, м. Дніпро, вул. Воскресенська, 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.

Емітент, 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 саморегульованої 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 учасників ринку капіталу та деривативів (ПАРД).

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

ПАРД 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 захисту інтересів членів ПАРД.

Емітент, 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 саморегульованої 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 СВІФТ „УКРСВІФТ”.

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 СВІФТ про тенденції розвитку фінансових технологій та комунікацій;
- Формулювання та впровадження політики розвитку міжнародних телекомунікаційних систем на Україні;
- Координація фінансових установ у вирішенні проблемних питань, пов'язаних з роботою у СВІФТ;
- Організація навчання та проведення обміну досвідом роботи у СВІФТ

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 2016 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 досяжному майбутньому. Якщо емітент планує скоротити

масштаби своєї діяльності, то це має відображатися у фінансових звітах;
нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів. Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами;
послідовність - постійне (із року в рік) застосування 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 визначити 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.
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів банку нараховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на очікуваний період часу використання об'єкта.
Амортизація малоцінних необоротних активів нараховується на дату введення в експлуатацію об'єкта у розмірі 100 % його вартості.
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 землі та нерухомого майна), 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 № 248-3 від 19 грудня 2016 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), андеррайтинг (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;

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 Емітента на кінець дня 31.12.2016 склала 62% (на кінець дня 31.12.2015 – 60%).

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 Емітента 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", всі операції з цінними паперами проводились виключно на організованому ринку цінних паперів.

Враховуючи специфіку Емітента, залежність вищевказаних ринків від сезонних змін низька. З метою зменшення банківських ризиків, залучення та розміщення коштів на міжбанківському валютному ринку України здійснювалось Емітентом 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 – наявний або потенційний 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 – наявний або потенційний 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 – наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін ринкових процентних ставок;
валютний ризик – наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали;
ринковий ризик – наявний або потенційний 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 – наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливе сприйняття іміджу фінансової установи клієнтами, контрагентами, акціонерами (учасниками) або органами нагляду;

юридичний ризик – наявний або потенційний 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 валютнообмінних 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 кінець дня 31.12.2016 року обсяг активів банківської системи становив 1 256,3 млрд. грн., збільшення з початку року склало 1,9 млрд. грн. або 0,2%.

За 2016 рік зобов'язання банків зменшились на 18,2 млрд. грн. і на кінець дня 31.12.2016 року становили 1 132,5 млрд. грн.

Власний капітал банківської системи України збільшився у 2016 році на 20,1 млрд. грн. і станом на кінець дня 31.12.2016 року становив 123,8 млрд. грн.

Збитки банківської системи за 2016 рік склали 159,4 млрд. грн.

Згідно із розподілом Національного банку України, передбачено наступні групи банків:

I група – Банки з державною часткою (в яких держава володіє часткою понад 75%) – 6 банків;

II група – Банки іноземних банківських груп (банки, власниками контрольних пакетів акцій в яких є іноземні банківські установи) – 25 банків;

III група – Банки з приватним капіталом – банки, в яких серед кінцевих власників істотної участі є один чи кілька приватних інвесторів, що прямо та/або опосередковано володіють не менше ніж 50% статутного капіталу банку – 63 банки;

Згідно з рішенням Правління НБУ від 10 лютого 2017 року № 76-рш ПАТ «БАНК 3/4» віднесено до III Групи 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 69 416 тис. грн. Протягом 2012-2016 років було придбано та введено в експлуатацію сучасне комп'ютерне та банківське обладнання, впроваджено комп'ютерну систему на загальну суму 6 335 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. У 2016 році банк набув право власності на нежитлову нерухомість (2071 тис. грн.), яка обліковується на балансі як інвестиційна нерухомість. Придбання відбулося шляхом звернення стягнення на предмет іпотеки з метою погашення заборгованості позичальника по кредитному договору.

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 2016 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 2016 році відкривались ліміти овердрафту згідно з затвердженою в Банку, уніфікованою для всіх категорій клієнтів процедурою. Процентна ставка за кредитами – 25% річних, строк дії ліміту овердрафту – 12 місяців, сума овердрафту: один кредит власнику істотної участі у сумі 120 тис. грн., три кредити членам Правління - в загальному розмірі 230 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 будівлі, передавальні пристрої та земельна ділянка -54,2%, машини та обладнання – 13,4% загальної вартості основних засобів. Машини та обладнання, що обліковуються на балансі банку, представлені, в основному, комп'ютерною та банківською технікою. В 2013 році частину нежитлового приміщення було переведено до складу інвестиційної нерухомості з метою здавання в оперативний лізинг (оренду) та отримання прибутку від оренди.

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 31.12.2016р. (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 України є однією з найбільш зарегульованих (серед інших галузей економіки), а на

регулятора банків – Національного банку України, 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 з викладеним вище, у 2016 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 та 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; а також зміни у інших нормативних документах.

Функціонування банківської системи України в 2016 році як і у попередньому році знаходилось під впливом соціально-політичних та економічних кризових явищ, які призвели до нестабільності на ринку капіталу, подальшої девальвації національної грошової одиниці та до великої кількості банкрутств у банківському секторі України.

Так за даними Національного банку України станом на 01.01.2017 року 82 банки перебувають у стадії ліквідації, при цьому загальна кількість працюючих банків на відповідну дату 96 банків.

Відповідними службами Банку ведеться моніторинг проектів нормативно-правових документів на предмет їх потенційного впливу на Банк та, у разі необхідності, розробка заходів із мінімізації негативного впливу змін у нормативно-правовій базі на діяльність Банку. Крім цього, значний запас ліквідності, висока адекватність капіталу та швидкість прийняття управлінських рішень, безпосередня участь акціонера у роботі Банку зумовлюють суттєва зменшення залежності Банку від потенційних законодавчих та економічних обмежень

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

За минулий рік Банком сплачено штрафних санкцій на загальну суму 208959,38 грн., з яких: 87 959,38 грн. - штраф та пеня за порушення, виявлені перевіркою Державної фіскальної служби. 121 000,00 грн. – штраф за порушення, виявлені перевіркою Національного банку України

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента

Фінансування діяльності Банку як у звітному так і в 2015 році, здійснювалось за рахунок коштів акціонера та коштів, залучених у клієнтів – банків, юридичних та фізичних осіб. Станом на кінець дня 31.12.2016 року питома вага власних коштів (капіталу) у пасивах Банку становила 62% (для порівняння станом на 31.12.2015 – 60%). При цьому питома вага коштів клієнтів Банку на відповідну дату склала 36% (на 31.12.2015 – 37%). 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 2016 році. Прибуток Емітента за 2016 рік, що очікує на затвердження склав 56 млн. грн.

Обсяг капіталу банку протягом звітного періоду був достатній для забезпечення статутної діяльності, своєчасного виконання Банком власних зобов'язань та виконання нормативних вимог регулятора тощо. Станом на кінець дня 31.12.2016р. статутний капітал Банку становив 350 млн. гривень.

При цьому регулятивний капітал банку на звітну дату становив 479,5 млн. грн. при нормативному значенні не менше 120 млн. грн. Капітал Банку за звітний період та станом на кінець дня 31.12.2016р. відповідав вимогам Національного банку України. Значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) чи платоспроможності Банку щоденно контролюється керівництвом Банку. Станом на кінець дня 31.12.2016р. Н2 становив 103,4% при нормативному значенні не менше 10%.

У звітному періоді та станом на кінець дня 31.12.2016р. Банк підтримував суттєвий рівень ліквідності, достатній для забезпечення своєчасного виконання власних зобов'язань: значення нормативів миттєвої, поточної та короткострокової ліквідності на звітну дату склали 236,30% (при нормативному значенні не менше 20%), 193,35% (при нормативному не менше 40%) та 217,32% (при нормативному не менше 60%) відповідно. Значення регулятивного капіталу та нормативів адекватності регулятивного капіталу і ліквідності наведені без урахування коригуючих проводок

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

Станом на 30 грудня 2016 року (кінець дня) Банк має контрактні зобов'язання, строк сплати яких ще не настав. Зобов'язання пов'язані з придбанням програмного забезпечення у резидента в сумі 1 862 тис.грн.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік

Внутрішнім документом Емітента, що визначає довгострокові (стратегічні) цілі Емітента є Бізнес-план ПАТ «БАНК 3/4» на 2016 – 2019 роки, затверджений рішенням Акціонера Емітента від 06 липня 2016 року №6.

Основною метою створення Емітента 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, акціонерів в Емітенті застосовується Кодекс корпоративної етики ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» (далі – Кодекс). Кодекс затверджено рішенням Акціонера, що підкреслює важливість Кодексу для Емітента та відповідальне ставлення до формування корпоративної культури з боку власника та менеджменту Емітента.

Принципи і норми, закладені в Кодексі, повинні характеризувати цінності Емітента, 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 Емітента.

Перед Емітентом стоять завдання, які мають бути вирішені задля досягнення мети:

Забезпечити достатній рівень присутності Емітента 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 Емітента, за рахунок:

Поступового підвищення рівня капіталізації Емітента;

Забезпечення всебічного та безперервного контролю за банківськими ризиками;

Створення прозорої системи контролю діяльності Емітента;

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 Емітента, у тому числі використовуючи зовнішні джерела. Враховуючи сучасні тенденції розвитку національної економіки Емітент 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 Емітентом, засновану на економічних важелях управління й оптимальній системі розподілу повноважень.

Збільшувати інноваційні можливості Емітента та забезпечити надання банківських послуг через Інтернет та за допомогою інших сучасних ІТ-технологій.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок

Для забезпечення повного та якісного обслуговування клієнтів, Емітент 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 2016 року Емітентом 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:	41668	40695	15291	14003	56959	54698
будівлі та споруди	26185	24647	15291	14003	41476	38650
машини та обладнання	2015	3351	0	0	2015	3351
транспортні засоби	174	72	0	0	174	72
земельні ділянки	11236	11236	0	0	11236	11236
інші	2058	1389	0	0	2058	1389
2. Невиробничого призначення:	117	99	0	0	117	99
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	117	99	0	0	117	99
Усього	41785	40794	15291	14003	57076	54797

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

Основні засоби, що обліковуються на балансі Емітента, в загальній сумі використовуються в операційній діяльності, за виключенням інвестиційної нерухомості банку, яка утримується з метою одержання прибутку від здавання в оренду.

Первісна (переоцінена) вартість необоротних матеріальних активів станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) становила 71 996 тис. грн., з них:

земельні ділянки - 11 236 тис. грн.
 Будівлі, споруди та передавальні пристрої - 27 790 тис. грн.;
 машини та обладнання - 9 655 тис. грн.;
 транспортні засоби - 508 тис. грн.;
 інструменти, прилади, інвентар (меблі) - 2 940 тис. грн.;
 інші основні засоби - 993 тис. грн.;
 інші необоротні матеріальні активи - 18 874 тис. грн.;

Накопичений знос становить 17 199 тис. грн.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 5398 тис. грн.

Ступінь зносу необоротних матеріальних активів Емітента, які використовуються ним у господарській діяльності не високий, основні засоби сучасні. У 2016 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 2016 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 обліковує як інвестиційну нерухомість частку власного приміщення (611,9 кв.м.) за адресою м.Київ, вул. Кирилівська, буд.25 та придбані у 2016 році нежитлові приміщення (60,9 кв.м.) за адресою м.Київ, проспект Повітрофлотський,51. Придбання інвестиційної нерухомості у звітному році (2071 тис.грн.) відбулося шляхом звернення стягнення на предмет застави (нежитлова нерухомість) по кредитному договору, за рахунок чого було погашено безнадійну заборгованість клієнта на суму 1905 грн. (у тому числі 1700 тис.грн.- основна сума боргу,

205 тис.грн.- нараховані доходи) та іншу заборгованість (пеня, штрафи, судовий збір тощо) у сумі 166 тис.грн.
Наприкінці 2016 року Емітентом була визначена справедлива вартість інвестиційної нерухомості через збиток, що
знайшов своє відображення шляхом зменшення її балансової вартості на 2116 тис. грн.
Експертна оцінка проведена незалежним професійним оцінювачем.
Переоцінена вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець звітного періоду складає 46 315 тис. грн.
Банк орендує службові приміщення у: м. Києві; Київській обл., Києво-Святошинському р-ні, с. Чайки; м. Львові з
метою розміщення власних відділень

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 векселями (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	10814	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	298768	X	X
Усього зобов'язань	X	309582	X	X

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

Зобов'язання, відображені в графі "податкові зобов'язання" є відстроченим податковим зобов'язанням.

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

Інші фінансові зобов'язання 1645 тис. грн.

Інші зобов'язання - 2633 тис. грн.

Резерви під зобов'язання - 59 тис. грн.

Зобов'язання за договорами з кореспондентських відносин з банками контрагентами 25 тис. грн.

Зобов'язання за коштами фізичних осіб (поточні та депозитні рахункам) 198281 тис. грн.

Зобов'язання за коштами юридичних осіб (поточні та депозитні рахункам) 95437 тис. грн.

Фінансові зобов'язання, що облікуються за справедливою вартістю - 688 тис.грн.

8. Інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість

(за 2016 рік)

№ з/п	Дата прийняття рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис. грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)
1	2	3	4	5
1	26.04.2016	3150	741043	0,42508

Зміст інформації:

Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю:

26.04.2016; Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: загальні збори (єдиний акціонер). Істотні умови правочину, а саме:

Предмет правочину: закупівлі послуг з розробки, інтеграції, подальшого супроводу програмного забезпечення для забезпечення процесів надання банківських послуг та укладання ліцензійних угод щодо користуванням об'єктом авторського права. Особа, заінтересована у вчиненні акціонерним товариством правочину: ТОВ «Каповей Україна»; ідентифікаційний код ЄДРПОУ 40136487. Особа, афілійована з Емітентом відповідно до вимог Закону України "Про акціонерні товариства";

Ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 3150 тис. грн.;

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 741043 тис. грн;

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг чи суми коштів, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 0,42508 %;

Загальна кількість голосуючих акцій: 3500000000;

Кількість голосуючих акцій, що зареєстровані для участі у загальних зборах: 3500000000;

Кількість голосуючих акцій, що проголосували "за" прийняття рішення: (зазначається, якщо рішення приймається загальними зборами) 3500000000;

Кількість голосуючих акцій, що проголосували "проти" прийняття рішення: (зазначається, якщо рішення приймається загальними зборами) 0;

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
27.05.2016	27.05.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
02.07.2016	02.07.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
23.11.2016	23.11.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
28.12.2016	28.12.2016	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	2013	16	15
2	2014	11	10
3	2015	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, у тому числі:	4
членів наглядової ради - акціонерів	0
членів наглядової ради - представників акціонерів	2
членів наглядової ради - незалежних директорів	2
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	2
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інші (запишіть)	Самооцінка Спостережної ради у 2016 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.

д/н

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

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

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

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

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (із корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)	У 2016 році відбулись зміни у складі Спостережної ради, а саме: обрано 3 нових члена (повноваження одного з яких почались з 01.01.2017р.), звільнено за власною ініціативою 2 члена Спостережної ради. Члена Спостережної ради надавались внутрішні документи Емітента для самостійного ознайомлення з їх змістом. Статут Банк, Положення про Спостережну раду	

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

ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 0 осіб;

скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

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	так	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	так	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	так	так	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	так	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	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 Кодекс корпоративного управління, інші внутрішні документи з питань організації та проведення банківської діяльності, внутрішнього контролю та організації та проведення заходів з фінансового моніторингу. Статус посадових осіб визначений у Статуті Банку. Розподіл обов'язків	

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 готус 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)	Ревізійна комісія в 2016 році не функціонувала		

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)	Спрямування прибутку Емітента на збільшення статутного капіталу		

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 залучати іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	X
Не визначились	

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

ні

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

ні

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

так

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

20.12.2016;

яким органом управління прийнятий:

Єдиним акціонером

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

так

укажіть яким чином його оприлюднено:

Розміщено на власному веб-сайті в мережі Інтернет на сторінці "Корпоративне управління"

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.

Банк дотримується Кодексу корпоративного управління

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 31.12.2016 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 2016 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 2016 року до Банку були застосовані заходи впливу за порушення законодавства. Банком було сплачено штрафних санкцій на суму 208959,38грн. Заходи впливу до членів Спостережної ради та Правління Банку у 2016 році не застосовувались.

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

- 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 коррахунку в НБУ, а також за дотриманням нормативних вимог інших державних інститутів щодо ризиків.

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

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

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

2.9. Надання необхідної звітності до Національного банку України.

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

4. Начальник Управління ризиків та фінансового аналізу є членом Кредитного комітету та Комітету з управління активами та пасивами, що передбачено внутрішніми нормативними документами про діяльність комітетів. Банк у своїй діяльності ідентифікує та здійснює управління наступними видами ризиків:

Фінансові ризики:

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

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

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

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

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

Нефінансові ризики:

операційний ризик – це потенційний ризик для існування Банку, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору 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 змін до Закону України „Про банки і банківську діяльність” та Положення „Про організацію внутрішнього аудиту в банках України”, яке затверджено Постановою Правління Національного банку України № 311 від 10 травня 2016 року (надалі-Постанова № 311) в ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «БАНК 3/4» функціонує Служба внутрішнього аудиту, яка діє згідно з «Положенням про службу внутрішнього аудиту ПАТ «БАНК 3/4», що було затверджене рішенням Спостережної ради Банку 16 червня 2016 року (протокол № 2). Служба внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Спостережній раді Банку і проводить перевірки процесів Банку, а також підрозділів Банку у відповідності до Річного плану проведення аудиторських перевірок, який затверджується рішенням Спостережної ради Банку. Службою внутрішнього аудиту складаються звіти за результатами перевірки, які надаються керівникам структурних підрозділів (що підлягали перевірці), Правлінню банку та Спостережній раді банку для вжиття своєчасних і належних організаційних (коригувальних) заходів. Фактично план перевірок виконано на 44 %. Якість та ґрунтовність аудиторських висновків потребують вдосконалення.

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

Протягом звітнього 2016 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 2016 року відсутні факти купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Емітента 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.

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 2016 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 2016 році відкривались ліміти овердрафту згідно з затвердженою в Банку, уніфікованою для всіх категорій клієнтів процедурою. Процентна ставка за кредитами - 25% річних, строк дії ліміту овердрафту - 12 місяців, сума овердрафту: один кредит власнику істотної участі у сумі 120 тис. грн., три кредити членам Правління - в загальному розмірі 230 тис. грн.

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

Емітент 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 "Київгаудит", 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 "Київгаудит", 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 27 років.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИЇВАУДИТ" надає аудиторські послуги протягом 6 років

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

Зовнішній аудитор надавав послуги з консультування

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

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не було.

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

Ротації зовнішніх аудитором протягом останніх п'яти років не було. Стягнення до аудитора не застосовувались.

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.

Стягнення до аудитора не застосовувались. Фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком 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 звітного 2016 року скарг від споживачів фінансових послуг емітента не надходило

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

Протягом звітного 2016 року позови до суду стосовно надання фінансових послуг емітентом відсутні

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

**Звіт про фінансовий стан
(Баланс)-1**

на 31.12.2016 року

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	134101	224883
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	д/н	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	507	0
Кошти в інших банках	д/н	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	8	378534	389182
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	2815	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	182195	9009
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні-2 компанії	д/н	0	0
Інвестиційна нерухомість	11	46315	46360
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	д/н	337	0
Відстрочений податковий актив	д/н	2063	1751
Гудвіл	д/н	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	12	58589	58953
Інші фінансові активи	13	4973	6384
Інші активи	14	3621	4521
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	д/н	0	0
Активи – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Усього активів	д/н	814050	741043
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	15	25	74
Кошти клієнтів	16	293718	273617
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	17	688	765
Боргові цінні папери, емітовані банком	д/н	0	0
Інші залучені кошти	д/н	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	д/н	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	д/н	10814	11465
Резерви за зобов'язаннями	18	59	51
Інші фінансові зобов'язання	19	1645	4085
Інші зобов'язання	20	2633	2758
Субординований борг	д/н	0	0
Зобов'язання групи вибуття	д/н	0	0
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Усього зобов'язань	д/н	309582	292815

1	2	3	4
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	21	350000	350000
Емісійні різниці	д/н	0	0
Незареєстрований статутний капітал	д/н	0	0
Інший додатковий капітал	д/н	0	0
Резервні та інші фонди банку	д/н	71683	71378
Резерви переоцінки	22	20989	20783
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	д/н	61796	6067
Власний капітал – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Неконтрольована частка -3	д/н	0	0
Усього власного капіталу	д/н	504468	448228
Усього зобов'язань та власного капіталу	д/н	814050	741043

Примітки: д/н

-1 Банк у разі складання Консолідованого звіту про фінансовий стан або Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан зазначає про це в назві.

-2 Інформація про дочірні компанії надається в неконсолідованій (індивідуальній, окремій) фінансовій звітності.

-3 Інформація про неконтрольовану частку надається у консолідованій фінансовій звітності.

Затверджено до випуску та підписано



Голова правління

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)-4**

за 2016 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	24	73046	178392
Процентні витрати	24	(12309)	(17700)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		60737	160692
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		3139	37598
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		63876	198290
Комісійні доходи	25	8964	43754
Комісійні витрати	25	(3609)	(3188)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		30626	(110558)
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	(5337)
Результат від операцій з іноземною валютою		(6532)	(175823)
Результат від переоцінки іноземної валюти		16667	(5356)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		(2116)	(3402)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(20)	66230
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		(8)	(3)
Інші операційні доходи	26	567	1648
Адміністративні та інші операційні витрати	27	(53414)	(49845)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		55001	(43590)
Витрати на податок на прибуток		1033	49657
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		56034	6067
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
Прибуток/(збиток) за рік		56034	6067

1	2	3	4
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		244	244
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		244	244
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		(46)	(15173)
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
Додаткові статті (сукупні доходи, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		8	2731
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		(38)	(12442)
Інший сукупний дохід після оподаткування		206	(12198)
Усього сукупного доходу за рік		56240	(6131)
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	31	56034	6067
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	31	56240	(6131)
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	31	0,02	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,02	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
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			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	31	0,02	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0,02	0

Примітки: н/д

1	2	3	4
---	---	---	---

-4 Банк у разі складання Консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід або Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

22.03.2017 Україна
(дата складання звіту)

Голова правління

В.А.Іщенко

(підпис, ініціали, прізвище)

Кульковська О.Ю. /044/364-98-29

Головний бухгалтер

С.І.Барабаш

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця: номер телефону)



Звіт про рух грошових коштів за прямим методом-8

за 2016 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані	24	73614	104571
Процентні витрати, що сплачені	24	(13338)	(16545)
Комісійні доходи, що отримані	25	8972	43754
Комісійні витрати, що сплачені	25	(3610)	(3188)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	д/н	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	д/н	30626	(208515)
Результат операцій з іноземною валютою	д/н	(6532)	(175823)
Інші отримані операційні доходи	26	421	1648
Виплати на утримання персоналу, сплачені	д/н	(29816)	(25292)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	27	(18236)	(16824)
Податок на прибуток, сплачений	д/н	(69)	(707)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і	д/н	42032	(296921)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	д/н	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	д/н	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	д/н	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	д/н	(507)	285010
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	д/н	0	25479
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	д/н	11379	157582
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	д/н	1404	(20510)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	д/н	859	18280
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	д/н	(49)	(523664)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	д/н	21129	(89622)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	д/н	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	д/н	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	д/н	(9272)	(47962)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	д/н	122	155
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	д/н	67097	(492173)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	д/н	(3205)	(621210)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	д/н	565	908157
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	д/н	(1143000)	(9000)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	д/н	970000	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	д/н	0	0

1	2	3	4
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	д/н	0	0
Придбання асоційованих компаній	д/н	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	д/н	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	д/н	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	д/н	0	0
Придбання основних засобів	д/н	(3335)	(8217)
Надходження від реалізації основних засобів	д/н	0	(4)
Придбання нематеріальних активів	д/н	(1910)	(5341)
Надходження від вибуття нематеріальних активів	д/н	0	0
Дивіденди, що отримані	д/н	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	д/н	(180885)	264385
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій	21	0	0
Емісія привілейованих акцій	д/н	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	д/н	0	0
Викуп власних акцій	д/н	0	0
Продаж власних акцій	д/н	0	0
Отримання субординованого боргу	д/н	0	0
Погашення субординованого боргу	д/н	0	0
Отримання інших залучених коштів	д/н	0	0
Повернення інших залучених коштів	д/н	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	д/н	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	д/н	0	0
Дивіденди, що виплачені	д/н	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	д/н	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	д/н	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	д/н	23423	59345
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	д/н	(90365)	(168443)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	д/н	224462	392905
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	134097	224462

Примітки: В звіті "Рух грошових коштів" сума залишку грошових коштів та їх еквівалентів на кінець звітного 2016 року є на 4 тис.грн. меншою (134101 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 5 тис.грн.; сформованих резервів (1 тис.грн.) під кошти на коррахунках, що розміщені в інших банках

-8 Банк у разі складання Консолідованого звіту про рух грошових коштів або Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

22.03.2017

Голова правління

В.А.Іщенко

(дата складання звіту)

(підпис, ініціали, прізвище)

Куліковська О.О. /044/ 364-98-29

Головний бухгалтер

С.І.Барабаш

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



**Звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)-7**

за 2016 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку								Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незареєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього за додатковими статтями власного капіталу	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)	д/н	350000	0	0	90496	32982	79241	0	552719	0	552719
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду	д/н	350000	0	0	90496	32982	79241	0	552719	0	552719
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік	22	0	0	0	0	0	(91890)	0	(91890)	0	(91890)
інший сукупний дохід	22	0	0	0	0	(12198)	0	0	(12198)	0	(12198)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	д/н	0	0	0	78839	0	(79241)	0	(402)	0	(402)
Незареєстрований статутний капітал	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Інші зміни		0	0	0	0	(1)	0	0	(1)	0	(1)
Резерв, направлений на покриття збитків		0	0	0	(97957)	0	97957	0	0	0	0
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	д/н	0	0	0	(97957)	(1)	97957	0	(1)	0	(1)
Залишок на кінець попереднього періоду	д/н	350000	0	0	71378	20783	6067	0	448228	0	448228
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік	22	0	0	0	0	0	56034	0	56034	0	56034
інший сукупний дохід	22	0	0	0	0	206	0	0	206	0	206
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	305	0	(305)	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	д/н	350000	0	0	71683	20989	61796	0	504468	0	504468

Примітки: д/н

1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----

-7 Банк у разі складання Консолідованого звіту про зміни у власному капіталі зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

22.03.2017

(дата складання звіту)

Голова правління

В.А.Іщенко

(підпис, ініціали, прізвище)

Куліковська О.О., (044) 264-98-29

Головний бухгалтер

С.І.Барабаш

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)



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 000389, 04.10.2016 30.07.2020
Текст аудиторського висновку (звіту)	

Аудиторський висновок
(Звіт незалежного аудитора)
щодо фінансової звітності
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК 3/4 »
за 2016 рік станом на кінець дня 31 грудня 2016 року

Адресат:

Національний банк України
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України
Акціонери ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4»
Управлінський персонал ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА « БАНК 3/4»

Вступний параграф

Незалежна аудиторська фірма ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ» (далі – аудитор) на підставі договору № 512/16-17 від 24 жовтня 2016 року провела аудит фінансової звітності станом на кінець дня 31 грудня 2016 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.Кирилівська, будинок 25, яка включає:

1. Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на кінець дня 31 грудня 2016 року;
2. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2016 рік;
3. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2016 рік;
4. Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік;
5. Примітки до фінансової звітності за 2016 рік.

Фінансова звітність складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та облікової політики Банку. Облікова політика базується на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності. Принципи облікової політики розкриті в примітці № 4 до цієї фінансової звітності.

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

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

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

Відповідальність аудитора

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

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

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

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність Банку, що додається:

1. Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на кінець дня 31 грудня 2016 року;
2. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2016 рік;
3. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2016 рік;
4. Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік;
5. Примітки до фінансової звітності за 2016 рік

відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» станом на кінець дня 31 грудня 2016 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за період з 01.01.2016 року по 31.12.2016 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу на примітку 2 до фінансової звітності, в якій йдеться про економічну ситуацію в Україні. Незважаючи на те, що 2016 рік характеризувався уповільненням економічного спаду, зупиненням падіння ВВП та скороченням інфляції, стан економіки України залишається складним, в тому числі за рахунок закриття традиційних ринків Російської Федерації та інших країн-членів СНД. Це було спричинено як продовженням антитерористичної операції на сході країни, так і низькими суверенними рейтингами України, нерозвиненістю фондового ринку країни, значними курсовими ризиками та стало причиною банкрутства фінансових установ банківського сектора, впливу іноземного капіталу, різкого зниження платоспроможності населення. 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 «КИЇВАУДИТ»
(Сертифікат аудитора банків № 0026)

_____ Н. І. Іщенко

Аудитор
(Сертифікат аудитора банків № 0150)

_____ Т.М. Зубенко

12 квітня 2017 року

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

Тел. (044) 287-70-55, 287-42-9

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, розглядались лише в рамках проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2016 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 01.03.2016 № 129 із змінами та доповненнями.

Аудитор здійснив аналіз статистичної форми звітності № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» станом на кінець дня 31.12.2016 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 31.12.2016 року

Активи 341 550 18 580 170 399 530 529 290 781

Зобов'язання 189 822 20 507 43 967 254 296 54 850

Чистий розрив ліквідності 151 728 (1927) 126 432 276 233 235 931

Сукупний розрив ліквідності 151 728 149 801 276 233

Статистична форма звітності № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками складена станом на 01.01.2017 року у відповідності з вимогами постанови Правління НБУ від 01.03.2016 № 129, із послідовними змінами. Дані статистичної форми звітності № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» станом на 01.01.2017 року, в усіх суттєвих аспектах, достовірно відображають обсяг активів і зобов'язань за строками погашення.

Аудитор здійснив аналіз Таблиці 10 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2016 рік» Примітки № 33.

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 31.12.2016 року

Фінансові активи 337106 17715 166487 521308 181817

Фінансові зобов'язання 142808 20507 77911 241226 54850

Чистий розрив ліквідності 194298 (2792) 88576 280082 126967

Сукупний розрив ліквідності 194298 191506 280082 -

У цій таблиці управлінський персонал Банку розкрив інформацію щодо накопичення позитивних сукупних «розривів» за термінами погашення фінансових активів та зобов'язань у всіх часових інтервалах. 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 31.12.2016 року та таблицею 10 примітки № 33 пояснюється різною методикою складання цих звітів.

В результаті виконаних аудиторських процедур встановлено, що якість управління ризиком ліквідності задовільна, напрям ризику стабільний. Станом на кінець дня 31.12.2016 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 31.12.2016 року активи Банку мають наступну структуру:

Станом

на кінець дня

31.12.2016 року

(тис. грн.) В % до активів

1. Грошові кошти та їх еквіваленти 134 101 16,5

2. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 507 0,1

3. Кредити та заборгованість клієнтів 378 534 46,5

4. Цінні папери в портфелі банку на продаж 2 815 0,3

5. Цінні папери в портфелі банку до погашення 182 195 22,4

6. Інвестиційна нерухомість 46 315 5,7

7. Відстрочений податковий актив 2 063 0,3

8. Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток 337 0,0

9. Основні засоби та нематеріальні активи 158 589 7,2

10. Інші фінансові активи 4 973 0,6

11. Інші активи 3 621 0,4

Всього активів 814 050 100

Аналіз операцій з грошовими коштами.

Фінансова інформація щодо грошових коштів станом на кінець дня 31.12.2016 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 та визначення кредитного ризику описано в пункті 3.1 цього звіту.

Аналіз якості портфелю цінних паперів до погашення.

Фінансова інформація щодо портфелю цінних паперів на продаж та до погашення станом на кінець дня 31.12.2016 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальних примітках № 9 «Цінні папери в портфелі банку на продаж» та № 10 „Цінні папери в портфелі банку до погашення”.

Портфель на продаж представлений державними облігаціями. Портфель до погашення представлений депозитними сертифікатами НБУ, резерв під знецінення цінних паперів не формувався.

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 портфелів цінних паперів задовільна. Інформація щодо операцій з цінними паперами на продаж та до погашення відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

Аналіз операцій з інвестиційною нерухомістю.

Фінансова інформація щодо операцій з інвестиційною нерухомістю станом на кінець дня 31.12.2016 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 11 «Інвестиційна нерухомість». Після первісного визнання об'єкту інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за методом справедливої вартості з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку, амортизація та зменшення корисності не визнаються. У 2016 році було проведено оцінку інвестиційної нерухомості на підставі звіту залученого Банком незалежного професійного оцінювача Стеценко В.А. (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 16274/14 від 11.04.2014р., Свідчення про реєстрацію в Державному реєстрі оцінювачів № 2432 від 23.03.2005р.).

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.

На думку аудитора, інформація щодо операцій з інвестиційною нерухомістю, 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 31.12.2016 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 12 „Основні засоби та нематеріальні активи”. Протягом 2016 року строк корисного використання та методи амортизації основних засобів не змінювалися.

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.

2.2. Зобов'язання банку.

Зобов'язання Банку станом на кінець дня 31.12.2016 року мають наступну структуру:

Станом

на кінець дня

31.12.2016 року

(тис. грн.) В % до зобов'язань

Банку

1. Кошти банків 25 0,0
2. Кошти клієнтів 293 718 94,9
3. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 688 0,2
4. Відстрочені податкові зобов'язання 10 814 13,5
5. Резерви за зобов'язаннями 59 0,0
6. Інші фінансові зобов'язання 1 645 0,5
7. Інші зобов'язання 2 633 0,9
- Всього зобов'язань 309 582 100

Аналіз операцій з коштами клієнтів.

Фінансова інформація щодо операцій з коштами клієнтів станом на кінець дня 31.12.2016 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 16 „Кошти клієнтів”.

Аудитором здійснений аналіз коштів клієнтів.

Станом на кінець дня

31.12.2016 року

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

Поточні рахунки державних та громадських підприємств 2 0,0 10,0

Поточні рахунки інших юридичних осіб 86 647 29,5 28,0

Строкові кошти юридичних осіб 8 788 3,0 2,8

Всього коштів юридичних осіб 95 437 32,5 30,8

Поточні рахунки фізичних осіб 47 152 16,1 15,3

Строкові кошти фізичних осіб 151 129 51,5 48,8

Всього коштів фізичних осіб 198 281 67,5 64,1

Всього коштів клієнтів 293 718 100 94,9

Всього зобов'язань 309 582 х х

В результаті проведеного аналізу встановлено, що станом на кінець дня 31.12.2016 року кошти фізичних осіб на поточних та депозитних рахунках склали 198 281 тис. грн., що становить 67,5 % коштів клієнтів, 64,1 % зобов'язань Банку і 24,4 % 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.

Банк визнає ВПЗ (ВПА), якщо відшкодування (погашення) балансової вартості активу (зобов'язання) спричинить збільшення або зменшення майбутніх податкових платежів порівняно з тими, якими вони були б, якби їх відшкодування (погашення) не мало податкових наслідків. Банк щоквартально на звітну дату балансу визначає суму відстроченого податку на прибуток та здійснює відповідні коригування (збільшення/зменшення) суми за рахунками відстрочених податкових активів та/або 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.

2.3. Непередбачені зобов'язання та непередбачені активи.

Фінансова інформація щодо непередбачених зобов'язань та непередбачених активів станом на кінець дня 31.12.2016 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 35 «Потенційні зобов'язання банку».

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

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

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

3. Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України щодо питань, що викладені нижче.

3.1. Визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями.

Фінансова інформація щодо кредитного портфелю станом на кінець дня 31.12.2016 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 8 «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 □ 191 066 □ 49,2 □ 38 □ 0,0

Іпотечні кредити фізичним особам □ 210 □ 0,1 □ 10 □ 4,8

Споживчі кредити фізичним особам □ 196 689 □ 50,7 □ 9 383 □ 4,8

Всього заборгованості за кредитами, що надані клієнтам □ 387 965 □ 100,0 □ 9 431 □ 2,4

Кредитний портфель клієнтів банку характеризується наступним рівнем забезпеченості:

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

Заборгованість за кредитами □ 191 066 □ 210 □ 196 689 □ 387 965

В т.ч. - незабезпечені кредити □ - □ - □ 342 □ 342

В % до заборгованості за кредитами □ - □ - □ 0,2 □ 1,1

В т.ч. забезпечені заставою □ 191 066 □ 210 □ 196 347 □ 387 623

В % до заборгованості за кредитами □ 100,0 □ 100,0 □ 99,8 □ 99,9

- □ забезпечені гарантіями і поручительствами □ 832 □ - □ 4 □ 836

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

- забезпечені нерухомим майном житлового призначення □ - □ - □ 2 931 □ 2 931

В % до заборгованості за кредитами □ - □ - □ 1,5 □ 0,8

- забезпечені іншим нерухомим майном □ 80 274 □ 210 □ 131 945 □ 212 429

В % до заборгованості за кредитами □ 42,0 □ 100,0 □ 67,1 □ 54,8

- □ забезпечені грошовими депозитами □ 103 844 □ - □ 15 000 □ 118 844

В % до заборгованості за кредитами □ 54,4 □ - □ 7,6 □ 30,6

- □ цінними паперами □ - □ - □ 45 967 □ 45 967

В % до заборгованості за кредитами □ - □ - □ 23,3 □ 11,8

- □ забезпечені іншим майном (товари в обороті, транспорт, обладнання, інше рухоме майно) □ 6 116 □ - □ 500 □ 6 616

В % до заборгованості за кредитами □ 3,2 □ - □ 0,3 □ 1,7

Склад забезпечення та пов'язаний з цим розрахунок резерву на відшкодування можливих втрат за кредитними операціями, в цілому, відповідає основним вимогам МСФЗ.

Кредитний ризик, розрахований банком відповідає вимогам «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління НБУ від 25.01.2012 року № 23.

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

На думку аудитора, резерви, сформовані Банком для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями у відповідності до МСФЗ.

Структура кредитів за видами економічної діяльності наведена в таблиці 4 примітки 8. Найбільше кредитів видано фізичним особам – 51 % загальної заборгованості за кредитами.

Інформація про балансову вартість (амортизовану собівартість) кредитів, у тому числі про резерви для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями (резерви під знецінення кредитів), розкрита в фінансовій звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Балансова вартість кредитів (у тому числі резервів) була розрахована у відповідності до основних вимог МСФЗ. 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. Банк в цілому дотримується вимог «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.

3.2. Визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з пов'язаними особами.

Інформація щодо операцій з пов'язаними особами Банку розкрита в примітці № 40 «Операції з пов'язаними сторонами».

Під час проведення перевірки нами було встановлено, що визнання Банком пов'язаних осіб в цілому відповідає вимогам статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III, а умови здійснення Банком операцій з пов'язаними особами не відрізняються від умов, за якими проводяться операції з іншими незалежними сторонами. Загальний обсяг таких операцій є незначним (4,9 % заборгованості за кредитами).

Станом на 31.12.2016 року норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами за даними, наданими Банком, становив 0,22% при нормативному значенні не більше 25%.

На думку аудитора, операції з інсайдерами/пов'язаними особами в цілому відповідають вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III та «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368.

3.3. Система внутрішнього аудиту.

У відповідності до змін до Закону України „Про банки і банківську діяльність” та Положення „Про організацію внутрішнього аудиту в банках України”, яке затверджено Постановою Правління Національного банку України № 311 від 10 травня 2016 року (надалі-Постанова № 311) в ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «БАНК 3/4» функціонує Служба внутрішнього аудиту, яка діє згідно з «Положенням про службу внутрішнього аудиту ПАТ «БАНК 3/4», що було затверджене рішенням Спостережної ради Банку 16 червня 2016 року (протокол № 2). Служба внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Спостережній раді Банку і проводить перевірки процесів Банку, а також підрозділів Банку у відповідності до Річного плану проведення аудиторських перевірок, який затверджується рішенням Спостережної ради Банку. Службою внутрішнього аудиту складаються звіти за результатами перевірки, які надаються керівникам структурних підрозділів (що підлягали перевірці), Правлінню банку та Спостережній раді банку для вжиття своєчасних і належних організаційних (коригувальних) заходів. Фактично план перевірок виконано на 44 %. Якість та ґрунтовність аудиторських висновків потребують вдосконалення.

В результаті проведених нами процедур виявлено, що організації Служби внутрішнього аудиту Банку в цілому відповідає вимогам Положення „Про організацію внутрішнього аудиту в банках України”, затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 311 від 10 травня 2016 року, однак якість та ґрунтовність аудиторських висновків потребують вдосконалення.

3.4. Достатність капіталу, яка визначається з урахуванням якості активів Банку.

Фінансова інформація щодо капіталу Банку станом на кінець дня 31.12.2016 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 21 „Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)”.

Власний капітал Банку станом на кінець дня 31.12.2016 року має наступну структуру:

□ Станом на кінець дня

31.12.2016 року

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

Статутний капітал □ 350 000 □ 69,4 □ 113,1

Нерозподілений прибуток □ 61 796 □ 12,2 □ 19,9

Резервні та інші фонди банку □ 71 683 □ 14,2 □ 23,2

Резерви переоцінки □ 20 989 □ 4,2 □ 6,8

Всього капіталу: □ 504 468 □ 100 □ 163,0

Всього зобов'язань: □ 309 582 □ X □ X

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

Найбільшу питому вагу в структурі капіталу Банку займають статутний капітал (69,4 %) та резервні та інші фонди банку (14,2 %). Згідно рішення акціонера (протокол № 1 від 19.04.2016р.) частина прибутку минулого 2016 року в сумі 305 тис.грн. направлено на збільшення резервного фонду 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 № 34 «Управління капіталом». Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року розмір регулятивного капіталу за даними Банку становить 480 303 тис. грн. (при нормативному значенні не менше 120 000 тис. грн.). Розмір регулятивного капіталу станом на кінець дня 31 грудня 2016 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 Банківській ліцензії № 248 від 07 листопада 2011 року.

На думку аудитора, принципи формування резервів та регулятивний капітал Банку відповідають нормативним вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III та «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368 із послідовними змінами і доповненнями.

3.5. Система внутрішнього контролю Банку.

При проведенні аудиторських процедур щодо фінансової звітності Банку нами було розглянуто у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур заходи внутрішнього контролю Банку. Проведені процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку з метою визначення всіх можливих недоліків.

Керівництво Банку несе відповідальність за організацію та функціонування системи внутрішнього контролю.

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) на предмет дотримання вимог «Положення про організацію внутрішнього контролю в банках України», затвердженого постановою Правління НБУ № 867 від 29 грудня 2014 р.

Органами управління Банку є Загальні збори акціонерів та Правління Банку. Єдиний акціонер Банку є одночасно Головою Правління. Контроль за діяльністю виконавчого органу Банку покладено на Спостережну раду. Єдиний акціонер Банку обирає членів Спостережної ради, встановлює розмір їхньої винагороди. Разом з тим, запроваджено інститут незалежних членів Спостережної ради, а також розмежування обов'язків між Радою та Правлінням Банку. Протягом 2016 року відбувалось переформування складу Спостережної ради, внаслідок чого в 2016 році Спостережна рада провела тільки три засідання. Річний план проведення аудиторських перевірок на 2016 рік було затверджено рішенням Спостережної ради 13.05.2016 року.

Ми провели огляд системи управління інформаційною безпекою (СУІБ) з метою визначити відповідність системи внутрішнього контролю за інформаційною безпекою вимогам Національного банку України. При огляді використовувалась управлінська інформація, внутрішні положення та процедури щодо функціонування системи управління інформаційною безпекою, інформація, що отримана від працівників банку. Процедури огляду включали аналіз внутрішніх нормативних документів банку з питань інформаційної безпеки, та аналітичні процедури щодо окремих контролів у процесах СУІБ, достатність яких має вплив на річну фінансову звітність банку. Висновки зроблені на підставі інформації, наданої банком, відповідальність за повноту та достовірність наданої інформації несе керівництво. Ми провели аналіз СУІБ Банку в тій мірі, в якій це було необхідно для висловлювання думки щодо річної фінансової звітності Банку загалом. Такий аналіз не мав за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином не має розглядатися як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або упущень у СУІБ Банку. Контроль за виконанням вимог Національного банку щодо організації СУІБ задовільний. В поточному періоді це забезпечує контрольований рівень конфіденційності, цілісності та доступності інформації з обмеженим доступом. За поточного рівня завантаження інформаційних систем ці контролі, за нашою оцінкою, є ефективними. Однак у випадку змін у діяльності банку, зокрема, розширення переліку послуг, збільшення кількості операцій, зростання кількості клієнтів, контролі системи управління інформаційною безпекою потребуватимуть перегляду. На нашу думку, система внутрішнього контролю Банку потребує вдосконалення для усунення ризику не відповідності вимогам «Положення про організацію внутрішнього контролю в банках України», затвердженого постановою Правління НБУ № 867 від 29 грудня 2014 р.

3.6. Ведення бухгалтерського обліку.

Бухгалтерський облік в ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «БАНК 3/4» протягом 2016 року вівся у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нормативних актів НБУ і облікової політики Банку, яка затверджена рішенням Правління 20 січня 2016 року, протокол № 3. Фінансова звітність ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» станом на кінець дня 31 грудня 2016 року складена у відповідності до основних вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. Протягом 2016 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 31.12.2016 р.

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

Основні засоби 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

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

Цінні папери до погашення Справедлива вартість За амортизованою 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 31.12.2016 року не має іншої інформації, що свідчила б про можливий

суттєвий вплив майбутніх подій на оцінку активів і зобов'язань, окрім наявності економічної кризи та ведення військових дій на сході країни.

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

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

Інвентаризація основних засобів, нематеріальних активів та товарно-матеріальних цінностей проведена Банком станом на 1 листопада 2016 року. Відповідно до протоколу засідання інвентаризаційної комісії Банку від 28 листопада 2016 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 2016 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

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-ХІV від 16.07.1999 р., «Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України», затвердженого постановою Правління НБУ № 566 від 30.12.1998 року, Облікової політики Банку

4. Події, що відбулись після дати балансу.

Інформація про події, що відбулись між датою балансу (31 грудня 2016 року) та датою затвердження фінансової звітності, розкрита Банком в примітці № 41 «Події після дати балансу». В результаті проведених процедур нами не було отримано інформації про суттєві події, що відбулись між датою балансу (31 грудня 2016 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.

5. Спроможність Банку продовжити діяльність на безперервній основі.

В примітці 4 Банком зазначено, що фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі і буде продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому. Тим не менш, звертаємо увагу на примітку 2, в якій йдеться про суттєвий вплив внутрішньо- та зовнішньополітичних і економічних чинників на банківську систему України. Події або умови, про які йдеться в примітці № 2, можуть негативно вплинути на результати діяльності і фінансовий стан Банку.

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 000389, видане НКЦПФР 4 жовтня 2016 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 28.04.2021 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»
(Сертифікат аудитора банків № 0026)

Н. І. Іщенко

Аудитор

Т.М. Зубенко

(Сертифікат аудитора банків № 0150)

12 квітня 2017 року

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

Тел. (044) 287-70-55, 287-42-94

д/н