

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)

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника)

29.04.2011

М.П.

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за рік 2010

1. Загальні відомості

- 1.1. Повне найменування емітента ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»
- 1.2. Організаційно-правова форма емітента Публічне акціонерне товариство
- 1.3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента 36002395
- 1.4. Місцезнаходження емітента Фрунзе, 25, м. Київ, Подільський, Україна, 04080
- 1.5. Міжміський код, телефон та факс емітента (044) 364-98-00, (044)364-98-01
- 1.6. Електронна поштова адреса емітента secretary@bank34.kiev.ua

2. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

- 2.1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії 29.04.2011
(дата)
- 2.2. Річна інформація 79 Газета "Бюлетень. Цінні папери України" опублікована у 29.09.2011
(дата)
- (номер та найменування офіційного друкованого видання)
- 2.3. Річна інформація розміщена на власній сторінці (за наявності) www.bank34.kiev.ua в мережі Інтернет 29.04.2011
(дата)
- (адреса сторінки)

Зміст

1. Основні відомості про емітента:	
а) ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента;	X
б) інформація про державну реєстрацію емітента;	X
в) банки, що обслуговують емітента;	X
г) основні види діяльності;	X
г) інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності;	X
д) відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств;	X
е) інформація про рейтингове агентство;	
є) інформація про органи управління емітента.	
2. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв).	X
3. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці.	X
4. Інформація про посадових осіб емітента:	
а) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента;	X
б) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента.	X
5. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента.	X
6. Інформація про загальні збори акціонерів.	X
7. Інформація про дивіденди.	X
8. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент.	X
9. Відомості про цінні папери емітента:	
а) інформація про випуски акцій емітента;	X
б) інформація про облігації емітента;	
в) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом;	
г) інформація про похідні цінні папери;	
г) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду;	
д) інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів.	
10. Опис бізнесу.	X
11. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента:	
а) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю);	X
б) інформація щодо вартості чистих активів емітента;	
в) інформація про зобов'язання емітента;	X
г) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;	
г) інформація про собівартість реалізованої продукції.	
12. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів.	
13. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду.	X
14. Інформація про стан корпоративного управління.	X
15. Інформація про випуски іпотечних облігацій.	
16. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
а) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям;	
б) 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;	

в) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття;

г) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду;

г) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року.

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.

18. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів.

19. Інформація щодо реєстру іпотечних активів.

20. Основні відомості про ФОН.

21. Інформація про випуски сертифікатів ФОН.

22. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН.

23. Розрахунок вартості чистих активів ФОН.

24. Правила ФОН.

25. Річна фінансова звітність.

X

26. Копія(ї) протоколу(ів) загальних зборів емітента, що проводились у звітному році (для акціонерних товариств) (додається до паперової форми при поданні інформації до Комісії).

X

27. Аудиторський висновок.

X

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

29. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі випуску цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості).

30. Примітки: 1. Інформація про рейтингове агентство відсутня у зв'язку з тим, що Емітент не пройшов процедуру рейтингу. 2. Інформація про юридичних осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента відсутня, оскільки серед акціонерів емітента немає юридичних осіб. 3. Інформація про органи управління емітента відсутня, оскільки Банк є акціонерним товариством. 4. Інформація про облігаці (процентні, дисконтні, цільові) емітента, відсутня, оскільки Емітент не здійснював випуску будь-яких облігацій. 5. Інформація про похідні цінні папери відсутня, оскільки Емітент не здійснював випуску (видачу) будь-яких похідних цінних паперів. 6. Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом, відсутня, оскільки Банк не здійснював випуску інших цінних паперів, що реєструються ДКЦПФР. 7. Інформація про викуп власних акцій відсутня, оскільки Банк протягом звітного періоду не здійснював викуп власних акцій. 8. Інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів, відсутня, оскільки форма існування цінних паперів емітента бездокументарна. 8. Інформація щодо вартості чистих активів емітента відсутня, оскільки емітент здійснює банківську діяльність. 9. Інформація про обсяги виробництва, реалізацію основних видів пролуції та про собівартість реалізовано продукції відсутня, оскільки емітент є Банком. 10. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів відсутня, оскільки Банк не здійснював випуску боргових цінних паперів, забезпечених гарантіями третіх осіб. 11. Інформація стосовно пунктів 15-24 відсутня, оскільки Банк не здійснював випуску іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН. 12. Фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку - на дату подання Річної інформації у емітента відсутня. 13. Звіт про рух грошових коштів (непрямий метод) відсутній, оскільки Банк використовує тільки прямий метод розрахунку. 14. Звіт про стан об'єкта нерухомості відсутній, оскільки Банк не здійснював випусків цільових облігацій.

3. Основні відомості про емітента

3.1. Ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента

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

3.1.2. Скорочене ПАТ "БАНК 3/4"

найменування

3.1.3. Організаційно- Публічне акціонерне товариство

правова форма

3.1.4. Поштовий індекс 04080

3.1.5. Область, район Подільський

3.1.6. Населений пункт м. Київ

3.1.7. Вулиця, будинок Фрунзе, 25

3.2. Інформація про державну реєстрацію емітента

3.2.1. Серія і номер свідоцтва А01 № 602475

3.2.2. Дата державної реєстрації 15.07.2008

3.2.3. Орган, що видав свідоцтво Подільська районна у місті Києві Державна Адміністрація

3.2.4. Зареєстрований статутний 75000000,00
капітал (грн.)

3.2.5. Сплачений статутний 75000000,00
капітал (грн.)

3.3. Банки, що обслуговують емітента

3.3.1. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті Головне Управління Національного банку України по м. Києву і Київській області

3.3.2. МФО банку 321024

3.3.3. Поточний рахунок 32000130701

3.3.4. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ХРЕЩАТИК"

3.3.5. МФО банку 300670

3.3.6. Поточний рахунок 16009000142542

3.4. Основні види діяльності

Найменування виду діяльності

Інше грошове посередництво

Код за КВЕД

65.12.0

3.5. 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)
Дозвіл до банківської ліцензії	248-1	28.10.2010	Національний банк України	Безстроково
Банківська ліцензія	248	28.10.2010	Національний банк України	Безстроково
Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність.	АГ № 399427	08.11.2010	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	30.04.2015р
Опис: Після закінчення дії ліцензії банк планує отримати нову ліцензію та продовжити діяльність на фондовому ринку.				
Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами Андеррайтинг	АГ № 399428	08.11.2010	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	30.04.2015р
Опис: Після закінчення дії ліцензії банк планує отримати нову ліцензію та продовжити діяльність на фондовому ринку.				
Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами Брокерська діяльність	АГ № 399426	08.11.2010	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	30.04.2015р
Опис: Після закінчення дії ліцензії банк планує отримати нову ліцензію та продовжити діяльність на фондовому ринку.				

3.6. Відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств Найменування об'єднання Асоціація "Українські Фондові Торговці"

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

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

Найменування об'єднання УкрСВІФТ - Українська національна Група членів і користувачів СВІФТ

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

Асоціація створена з метою координації своїх членів у сфері користування міжнародною системою обміну платіжними повідомленнями SWIFT. Представлення від імені українських членів СВІФТ кандидатури до Ради Директорів СВІФТ та ін.

Найменування об'єднання Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.

Місцезнаходження об'єднання Україна, 01034, м. Київ, вул. Ярославів Вал 32-а

Фонд є державною спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб та виплату гарантованих сум відшкодувань вкладникам банків, які перебувають у стадії ліквідації. Банк є учасником фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 27.11.2008р.

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

Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи:

Іщенко Вадим Андрійович

Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт:

Згода на розкриття паспортних даних відсутня

Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику:

100,0000000000

Усього: 100,0000000000

5. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці

середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), 42

середньооблікова кількість штатних - 32

облікова кількість штатних на кінець року- 42

середньої чисельності позаштатних працівників

осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), 2 , середня за рік -1

чисельності працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), 2

Фонд оплати праці ПАТ "БАНК 3/4" за 2010 рік складає 2322,8тис. грн. (за 2009 рік - 970, 3ти.грн)

Збільшення розміру фонду оплати праці відносно попереднього року на 1352,5тис. грн. відбулося

за рахунок змін в організаційній структурі банку, збільшення чисельності персоналу.

Кадрова політика на період становлення Банку спрямована на підбор висококваліфікованих працівників з досвідом роботи в банках України, що здатні до самоорганізації та виконання повного спектру операцій на заданій ділянці роботи. Враховуючи, що в 2010 році у зв'язку зі зміною власника Банк розпочав активну діяльність на ринку банківських послуг протягом звітного року відбулось значне зростання штатної чисельності працюючих.

6. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

6.1.1. Посада	Голова Наглядової ради
6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	фізична особа Ситнюк Костянтин Миколайович
6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	згода на розкриття паспортних даних відсутня
6.1.4. Рік народження	1971
6.1.5. Освіта	Київський національний університет імені Тараса Шевченка, повна вища освіта, правознавство, дата закінчення 1994 р.
6.1.6. Стаж керівної роботи (років)	16
6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	Найменування підприємства та попередня посада, яку займав** «Адвокатське об'єднання «Солдатенко, Ситнюк та партнери», співголова об'єднання.
6.1.8. Опис:	26 квітня 2010 року рішенням Загальних зборів акціонерів Банку Ситнюк К.М. (згода на розкриття паспортних даних відсутня) призначений Головою Спостережної ради. Заперечень щодо кандидатури Ситнюка К.М. на посаду Голови Спостережної ради Банку з боку Національного банку України, не надходило. Оплата праці Голови Спостережної ради не здійснюється. В штаті Банку не перебуває. Рішення Загальних зборів акціонерів щодо виплати винагороди за результатами роботи за 2010 рік не приймалося. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

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

- організовує роботу Спостережної Ради та керує її діяльністю;
- звітує перед Загальними зборами акціонерів про діяльність Спостережної Ради, загальний стан Банку;
- головує на засіданні Спостережної Ради;
- підтримує постійні контакти з іншими органами та посадовими особами Банку;
- ініціює скликання засідання Спостережної Ради та головує на них, затверджує порядок денний засідань.

Згода на розкриття паспортних даних відсутня

6.1.1. Посада	Член Наглядової ради
6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	фізична особа Литвинюк Володимир Анатолійович
6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	згода на відкриття паспортних даних відсутня
6.1.4. Рік народження	1981
6.1.5. Освіта	Академія Адвокатури України, повна вища освіта, ступінь магістра, дата закінчення 2006 року., правознавство.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років) 2

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав та попередня посада, яку займав Найменування підприємства та попередня посада, яку займав** «Адвокатське об'єднання «Солдатенко, Ситнюк та партнери», юрисконсульт.

6.1.8. Опис: 26 квітня 2010 року рішенням Загальних зборів акціонерів Банку Литвинюк В.А. (згода на розкриття паспортних даних відсутня) призначений членом Спостережної ради. Заперечень щодо кандидатури Литвинюка В.А. на посаду члена Спостережної ради Банку з боку Національного банку України, не надходило.

Оплата праці члена Спостережної ради не здійснюється. В штаті Банку не перебуває.

Рішення Загальних зборів акціонерів щодо виплати винагороди за результатами роботи за 2010 рік не приймалося.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

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

Член Спостережної Ради:

- У разі неможливості виконання головою Спостережної ради своїх повноважень, здійснює повноваження Голови Спостережної ради за рішенням Ради.
- підтримує постійні контакти з іншими органами та посадовими особами Банку;
- ініціює скликання засідання Спостережної Ради та головує на них, затверджує порядок денний засідань.

Згода на розкриття паспортних даних відсутня.

6.1.1. Посада Голова Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи фізична особа Іщенко Вадим Андрійович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи згода на відкриття паспортних даних відсутня

6.1.4. Рік народження 1975

6.1.5. Освіта Повна вища, Львівський університет бізнесу та права, 2008р., спеціальність «Фінанси»

6.1.6. Стаж керівної роботи (років) 6

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав Заступник Голови Правління ВАТ «БАНК 3/4», Попередній досвід роботи (протягом останніх 5 років): ВАТ «Комерційний банк «ХРЕЩАТИК»: Заступник

6.1.8. Опис: 13 травня 2010 року рішенням Спостережної ради, з урахуванням вимог ст.42 Закону України «Про банки і банківську діяльність», Іщенко В.А. призначено 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.

Рішення Загальних зборів акціонерів щодо виплати винагороди за результатами роботи за 2010 рік не приймалося.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Голова Правління банку здійснює загальне керівництво з усіх питань внутрішньої і зовнішньої діяльності банку, зв'язки з органами державної влади, стратегічне планування, керівництво Правлінням. Голові Правління підпорядковуються:

- Радники Голови Правління
- Заступники Голови Правління

- Головний бухгалтер
- Управління безпеки
- Юридичне управління
- Управління ризиків та фінансового аналізу
- Управління фінансового моніторингу - відповідальний працівник з фінансового моніторингу
- Управління справами.

Іщенко В.А. є головою Кредитного комітету Банку.

Голова Правління:

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

6.1.1. Посада

Член Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

фізична особа Заруда Ігор Віталійович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

згода на відкриття паспортних даних відсутня

6.1.4. Рік народження

1959

6.1.5. Освіта

Повна вища, Київський державний університет ім. Т.Г. Шевченка, 1981р., «Економічна кібернетика»

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

15

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Радник Голови Правління ВАТ «БАНК 3/4»,
Попередній досвід роботи (протягом останніх 5 років):
ВАТ «КБ «Акордбанк»: заступник Голови Правління

6.1.8. 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 Заруду І.В. переведено на посаду Заступника Голови Правління.

Оплата праці здійснюється відповідно до штатного розпису.

Рішення Загальних зборів акціонерів щодо виплати винагороди за результатами роботи за 2010 рік не приймалося.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Заступник Голови Правління Заруда І.В. курирує напрямок корпоративного та інвестиційного бізнесу. Заступнику Голови Правління Заруді І.В. підпорядковуються:

- Управління казначейських операцій ;

- Управління інвестиційного бізнесу;
- Управління інформаційних технологій;
- Кредитне управління.

Заруда І.В. очолює Комітет з управління активами та пасивами.

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

6.1.1. Посада	Член Правління
6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	фізична особа Коротаяєва Світлана Миколаївна
6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	Згода на розкриття паспортних даних відсутня
6.1.4. Рік народження	1957
6.1.5. Освіта	Повна вища, Київський інститут народного господарства ім. Д.С.Коротченка, 1978р., спеціальність «Фінанси та кредит»
6.1.6. Стаж керівної роботи (років)	20
6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	Начальник служби внутрішнього аудиту ВАТ «БАНК 3/4». Попередній досвід роботи (протягом останніх 5 років): АБ «Банк регіонального розвитку»: заступник Голови
6.1.8. Опис:	02 квітня 2010 року за погодженням зі Спостережною радою, Коротаяєву С.М., прийнято на посаду Начальника служби внутрішнього аудиту Банку. Згідно з рішенням Спостережної ради від 31.05.2010р. Коротаяєву С.М. призначено до складу правління, з 01 червня 2010 року Коротаяєву С.М. переведено на посаду Заступника Голови Правління. Оплата праці здійснюється відповідно до штатного розпису. Рішення Загальних зборів акціонерів щодо виплати винагороди за результатами роботи за 2010 рік не приймалося. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Заступник Голови Правління Коротаяєва С.М. курирує напрямок індивідуального бізнесу. Заступнику Голови Правління Коротаяєвій С.М. підпорядковуються:
	<ul style="list-style-type: none"> •Управління розвитку бізнесу; •Операційно-розрахункове управління.
	Коротаяєва С.М. очолює Тарифний Комітет. Діяльність здійснює на підставі Статуту, наказу про розподіл функціональних обов'язків, внутрішніх наказів, положень, технологічних карт тощо.

6.1.1. Посада	Член Правління
6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	фізична особа Шаповал Ростислав Олексійович
6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	Згода на розкриття паспортних даних відсутня
6.1.4. Рік народження	1972

6.1.5. Освіта	Повна вища, Київський Національний економічний університет, 1997 р., «Фінанси і кредит»	
6.1.6. Стаж керівної роботи (років)	13	
6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	АТ «Еврогазбанк»: заступник начальника казначейства, начальник казначейства (14.07.2009 – 25.01.2010). Попередній досвід роботи (протягом останніх 5 років):	
6.1.8. Опис: 22 березня 2010 року Шаповала Р.О. прийнято на посаду начальника казначейського управління ВАТ «БАНК 3/4». Рішенням Спостережної ради від 30.04.2010р. Шаповала Р.О. призначено членом Правління Банку, 17 травня 2010 року Шаповала Р.О. у зв'язку зі зміною оргструктури банку. переведено на посаду начальника управління казначейських операцій. Оплата праці здійснюється відповідно до штатного розпису. Рішення Загальних зборів акціонерів щодо виплати винагороди за результатами роботи за 2010 рік не приймалося.		
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.		
Шаповал Р.О. керує управлінням казначейських операцій, в яке станом на 01.01.2011 р. входять:		
<ul style="list-style-type: none"> •Відділ ділінгу; •Відділ кореспондентських відносин; •Відділ неторгових операцій; 		
Діяльність здійснює на підставі Статуту, наказу про розподіл функціональних обов'язків, внутрішніх наказів, положень, технологічних карт тощо та довіреностей.		
Згода на розкриття паспортних даних відсутня		
6.1.1. Посада	Член Правління	
6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	фізична особа	Клюзко Жанна Віталіївна
6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	Згода на розкриття паспортних даних відсутня	
6.1.4. Рік народження	1969	
6.1.5. Освіта	Повна вища, Київський інститут народного господарства, 1991р., «Економічне і соціальне планування»	
6.1.6. Стаж керівної роботи (років)	8	
6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	Найменування підприємства та попередня посада, яку займав** Акціонерний банк «Банк регіонального розвитку» заступник начальника відділу валютного контролю та	
6.1.8. Опис: 12 березня 2010 року Клюзко Ж.В. прийнято на посаду начальника відділу фінансового моніторингу ВАТ «БАНК 3/4». Рішенням Спостережної ради від 13.05.2010р. Клюзко Ж.В. призначено членом Правління Банку, відповідальним працівником з питань фінансового моніторингу. 17 травня 2010 року Клюзко Ж.В. у зв'язку зі зміною оргструктури банку переведено на посаду начальника управління фінансового моніторингу. Оплата праці здійснюється відповідно до штатного розпису. Рішення Загальних зборів акціонерів щодо виплати винагороди за результатами роботи за 2010 рік не приймалося.		
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.		
Клюзко Ж.В. як відповідальний працівник Банку є членом Правління Банку за посадою.		
Призначення та звільнення відповідального працівника Банку погоджується з Національним банком України.		

Відповідальний працівник Банку має право вносити на розгляд Правління Банку для прийняття відповідного рішення пропозиції щодо забезпечення виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом.

У разі відхилення Правлінням Банку пропозицій відповідального працівника він має право звернутися з відповідними пропозиціями до Спостережної ради Банку. Пропозиції відповідального працівника розглядаються Спостережною радою Банку на найближчому її засіданні.

Клюзко Ж.В. керує управлінням фінансового моніторингу, очолює внутрішньобанківську службу з питань організації та впровадження фінансового моніторингу. До функціональних обов'язків відноситься:

- 1) прийняття рішення про повідомлення Спеціально уповноваженого органу про фінансові операції, щодо яких є мотивовані підозри, що вони пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або якщо вони пов'язані, стосуються чи призначені для фінансування тероризму;
- 2) прийняття рішення про інформування правоохоронних органів, визначених законодавством, про фінансові операції, щодо яких є підозри, що вони пов'язані, стосуються чи призначені для фінансування тероризму;
- 3) здійснення перевірок діяльності будь-якого підрозділу Банку та його працівників щодо дотримання ними правил внутрішнього фінансового моніторингу та виконання програм проведення фінансового моніторингу;
- 4) право доступу до всіх приміщень, документів, засобів телекомунікації Банку;
- 5) залучення будь-яких працівників Банку до здійснення заходів із запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та перевірок з цих питань;
- 6) організація розроблення та подання на затвердження, а також запровадження, виконання правил внутрішнього фінансового моніторингу та програм здійснення фінансового моніторингу;
- 7) одержання пояснень від працівників Банку незалежно від займаних посад з питань проведення фінансового моніторингу;
- 8) сприяння проведенню уповноваженими представниками відповідних органів, державного фінансового моніторингу перевірок діяльності Банку щодо дотримання законодавства у сфері запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;
- 9) прийняття рішення про надання інформації з питань фінансового моніторингу на запити Спеціально уповноваженого органу та відповідних правоохоронних органів;
- 10) виконання інших завдань відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму».

6.1.1. Посада

Член Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

фізична особа Баданін Артем Валентинович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

Згода на розкриття паспортних даних відсутня

6.1.4. Рік народження

1978

6.1.5. Освіта

Повна вища, Тернопільська Академія народного господарства, 2004р., «Економіка підприємства», Повна вища Університет економіки і права «КРОК», 2009 р.,

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

4

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

заступник головного бухгалтера – начальник управління супроводження банківських операцій ВАТ «БАНК 3/4»,

Попередній досвід роботи (протягом останніх 5 років):

6.1.8. Опис: Баданін А.В. працює в Банку з 03.03.2010р. 30 квітня 2010 року за рішенням Спостережної ради Баданіна А.В. призначено членом Правління Банку. З 21.08.2010 р. перебував на посаді Головного бухгалтера – члена Правління Банку (у зв'язку з погодженням кандидатури Баданіна А.В. на посаді Національним банком України). Оплата праці здійснюється відповідно до штатного розпису.

Рішення Загальних зборів акціонерів щодо виплати винагороди за результатами роботи за 2010 рік не приймалося.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Головний бухгалтер Баданін А.В. відповідає за впровадження та дотримання Облікової політики Банку, а також

•здійснює керівництво з питань організації та ведення бухгалтерського та податкового обліку;

6.1.1. Посада

Голова Ревізійної комісії

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

фізична особа Лавренчук Сергій Михайлович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

Згода на розкриття паспортних даних відсутня

6.1.4. Рік народження

1971

6.1.5. Освіта

Київський національний університет ім. Т.Г. Шевченка, 1994р., «Правознавство»

6.1.6. Стаж керівної роботи (років) 6

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав та попередня посада, яку займав «Адвокатське об'єднання «Солдатенко, Ситнюк та партнери», начальник відділу податкового права. Попередній досвід роботи:

6.1.8. Опис: 26 квітня 2010 року рішенням Загальних зборів акціонерів Банку Лавренчук С.М. призначений головою Ревізійної комісії. Заперечень щодо кандидатури Лавренчука С.М. на посаду голови Ревізійної комісії Банку з боку Національного банку України, не надходило. Оплата праці голови Ревізійної комісії не здійснюється. В штаті Банку не перебуває.

Рішення Загальних зборів акціонерів щодо виплати винагороди за результатами роботи за 2010 рік не приймалося.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

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

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

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

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

Згода на розкриття паспортних даних відсутня.

6.2. 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 ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій прості іменні	Кількість за видами акцій прості на пред'явника	Кількість за видами акцій привілейовані іменні	Кількість за видами акцій привілейовані на пред'явника
Голова Правління	фізична особа Іщенко Вадим Андрійович	згода на розкриття паспортних даних відсутня	22.09.2010	750000000	100,000000000000	750000000	0	0	0
Усього:				750000000	100,000000000000	750000000	0	0	0

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

П.І.Б. фізичної особи	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт	Дата внесення акцій до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (%)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	
Іщенко Вадим Андрійович	згода на відкриття паспортних даних відсутня	22.09.2010	750000000	100	750000000	0	0	0
		Усього:	750000000	100	750000000	0	0	0

8. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення		X
Кворум зборів, %		14.12.2010 100

Опис: Відповідно до вимог ст.49 Закону України 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. Рішення акціонера з питань, що належать до компетенції загальних зборів, оформлюється ним письмово (у формі наказу) та засвідчується печаткою товариства або нотаріально. Таке рішення акціонера має статус протоколу загальних зборів акціонерного товариства.

На підставі вищевказаного, а також відповідно до п. 8.73 Статуту ПАТ „БАНК 3/4” єдиним акціонером Банку було прийнято рішення про:

1. Надання попереднього погодження на вчинення значних правочинів.
2. Встановити, що дане погодження не обмежує раніше прийняті рішення з питань проведення ПАТ „БАНК 3/4” значних правочинів на міжбанківському кредитному, депозитному, валютному ринках (в тому числі операції Forex) та на операції з державними цінними паперами.

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення		X
Кворум зборів, %		26.11.2010 100

Опис: Відповідно до вимог ст.49 Закону України 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. Рішення акціонера з питань, що належать до компетенції загальних зборів, оформлюється ним письмово (у формі наказу) та засвідчується печаткою товариства або нотаріально. Таке рішення акціонера має статус протоколу загальних зборів акціонерного товариства.

На підставі вищевказаного, а також відповідно до п. 8.73 Статуту ПАТ „БАНК 3/4” єдиним акціонером Банку було прийнято рішення:

1. Припинити повноваження Тинькевича Костянтина Владилленовича, як члена Спостережної Ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „БАНК 3/4” з 26 листопада 2010 року.
2. Припинити повноваження Герасименко Інни Костянтинівни, як члена Спостережної Ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „БАНК 3/4 ” з 26 листопада 2010 року.

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення		X
Кворум зборів, %		04.11.2010 100

Опис: Відповідно до вимог ст.49 Закону України 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. Рішення акціонера з питань, що належать до компетенції загальних зборів, оформлюється ним письмово (у формі наказу) та засвідчується печаткою товариства або нотаріально. Таке рішення акціонера має статус протоколу загальних зборів акціонерного товариства".

На підставі вищевказаного, а також відповідно до п. 8.73 Статуту ПАТ „БАНК 3/4” єдиним акціонером Банку було прийнято рішення щодо:

1.Збільшення розміру статутного капіталу ПАТ „БАНК 3/4” до 185 000 000,00грн. (сто восьмидесяти п’яти мільйонів гривень 00 копійок) шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.

2.Затвердження рішення про закрите (приватне) розміщення акцій ПАТ „БАНК 3/4” (далі- Банк), що викладене додатком до наказу акціонера.

3.Встановлення, що розміщення акцій проводитиметься виключно серед акціонера, що володіє акціями Банку станом на 04 листопада 2010 року, інші інвестори не передбачені.

4.Визначення Уповноваженого органу емітента Правління Банку, якому надаються повноваження:

-Затвердження результатів реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, що пропонуються до розміщення;

-Прийняття рішення про дострокове закінчення закритого (приватного) розміщення акцій (у разі, якщо запланований обсяг акцій буде розміщено достроково та повністю оплачено, але не раніше першого дня другого етапу розміщення – 12.01. 2011р.);

-Затвердження результатів закритого (приватного) розміщення акцій та звіту про результати закритого (приватного) розміщення акцій.

5.Визначення вповноваженою особою Уповноваженого органу (Правління) Банку, якому надаються повноваження:

-Здійснювати персональне повідомлення акціонера про дане рішення, укладати та підписувати договори купівлі-продажу акцій, видавати акціонеру повідомлення (довідки, інші документи), що підтверджують фактичну оплату акціонером акцій додаткового випуску;

-Проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, відповідно до яких прийнято рішення про розміщення;

-Проводити дії щодо забезпечення закритого (приватного) розміщення акцій.

Вид загальних зборів

чергові

позачергові

X

Дата проведення

26.10.2010

Кворум зборів, %

100

Опис: Відповідно до вимог ст.49 Закону України 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. Рішення акціонера з питань, що належать до компетенції загальних зборів, оформлюється ним письмово (у формі наказу) та засвідчується печаткою товариства або нотаріально. Таке рішення акціонера має статус протоколу загальних зборів акціонерного товариства.

На підставі вищевказаного, а також відповідно до п. 8.73 Статуту ПАТ „БАНК 3/4” єдиним акціонером Банку прийнято рішення:

1.Затвердити правочини з проведення валютообмінних операцій на валютообмінному ринку Forex.

2. Надати попереднє погодження на проведення ПАТ „БАНК 3/4” валютообмінних операцій на валютообмінному ринку Forex з дотриманням ліміту.

Вид загальних зборів

чергові

позачергові

X

Дата проведення

04.10.2010

Кворум зборів, %

100

Опис: Загальні збори акціонерів Банку, були скликані на вимогу акціонера, який володів більше 10 % статутного капіталу, для приведення діяльності банку у відповідність до вимог Закону України "Про акціонерні товариства".

ПОРЯДОК ДЕННИЙ:

1. Ухвалення рішень з питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів. Обрання лічильної комісії і затвердження її складу.
2. Про зміну найменування Банку.
3. Про затвердження нової редакції Статуту Банку.
4. Про зміни в складі Спостережної ради Банку.
5. Про затвердження Положення про Загальні збори акціонерів Банку.
6. Про затвердження Положення про Спостережну раду Банку.
7. Про затвердження нової редакції Положення про ревізійну комісію Банку.
8. Про затвердження нової редакції Положення про Правління Банку.
9. Про схвалення рішень Спостережної ради Банку.
10. Про попереднє схвалення значних правочинів Банку.
11. Про збільшення статутного капіталу товариства шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості.
12. Про закрите (приватне) розміщення акцій Банку.
13. Про визначення уповноваженого органу по емісії акцій Банку.
14. Про визначення уповноваженої особи по емісії акцій Банку.

Загальними зборами акціонерів Банку було прийнято рішення:

По першому питанню порядку денного вирішили: З питань порядку денного Зборів голосування проводити шляхом закритого голосування з використанням бюлетенів, обрати лічильну комісію у складі 3 (трьох) чоловік.

По другому питанню порядку денного вирішили: Змінити найменування Банку на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4», скорочене найменування: ПАТ «БАНК 3/4».

По третьому питанню порядку денного вирішили: Внести зміни до Статуту Банку шляхом викладення Статуту в новій редакції. Затвердити Статут Банку в новій редакції.

По четвертому питанню порядку денного вирішили: Не вносити зміни до складу Спостережної ради Банку.

По п'ятому питанню порядку денного вирішили: Затвердити Положення про загальні збори акціонерів Банку.

По шостому питанню порядку денного вирішили: Затвердити Положення про Спостережну раду Банку.

По сьомому питанню порядку денного вирішили: Затвердити нову редакцію Положення про ревізійну комісію Банку.

По восьмому питанню порядку денного вирішили: Затвердити нову редакцію Положення про Правління Банку.

По дев'ятому питанню порядку денного вирішили: Схвалити рішення, прийняті Спостережною радою з питань вчинення Банком правочинів на ринку державних цінних паперів та на міжбанківському ринку (протоколи від 01.06.2010р.).

По десятому питанню порядку денного вирішили: Надати попереднє схвалення значних правочинів Банку.

По одинадцятому питанню порядку денного вирішили: Зняти з голосування питання порядку денного «Про збільшення статутного капіталу товариства шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості».

По дванадцятому питанню порядку денного вирішили: Зняти з голосування питання порядку денного «Про закрите (приватне) розміщення акцій Банку».

По тринадцятому питанню порядку денного вирішили: Зняти з голосування питання порядку денного «Про визначення уповноваженого органу по емісії акцій Банку».

По чотирнадцятому питанню порядку денного вирішили: Зняти з голосування питання порядку денного «Про визначення уповноваженої особи по емісії акцій Банку».

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення		13.09.2010
Кворум зборів, %		100
Опис:		
У зв'язку із набранням чинності Закону України "Про акціонерні товариства" та необхідністю приведення діяльності банку у відповідність до вимог Закону Правлінням та Спостережною Радою банку прийнято рішення про скликання Загальних зборів акціонерів 13 вересня 2010 року..		

ПОРЯДОК ДЕННИЙ.

1. Про зміну найменування Банку.
2. Про затвердження нової редакції Статуту Банку.
3. Про зміни в складі Спостережної ради Банку.
4. Про затвердження Положення про загальні збори акціонерів Банку.
5. Про затвердження Положення про спостережну раду Банку.
6. Про затвердження нової редакції Положення про ревізійну комісію Банку.
7. Про затвердження нової редакції Положення про Правління Банку.
8. Про схвалення рішень Спостережної ради Банку.
9. Про попереднє схвалення значних правочинів Банку.

Загальними зборами акціонерів одноголосно прийнято рішення:

По першому питанню порядку денного вирішили: Не змінювати найменування Банку.

По другому питанню порядку денного вирішили: Не вносити зміни до Статуту Банку.

По третьому питанню порядку денного вирішили: Вивести зі складу Спостережної ради Банку Рогача Федора Івановича.

По четвертому питанню порядку денного вирішили: Не затверджувати Положення про загальні збори акціонерів Банку.

По п'ятому питанню порядку денного вирішили: Не затверджувати Положення про Спостережну раду Банку.

По шостому питанню порядку денного вирішили: Не затверджувати нову редакцію Положення про ревізійну комісію Банку.

По сьомому питанню порядку денного вирішили: Не затверджувати нову редакцію Положення про Правління Банку.

По восьмому питанню порядку денного вирішили: Зняти з голосування питання порядку денного « Про схвалення рішень Спостережної ради Банку ».

По дев'ятому питанню порядку денного вирішили: Зняти з голосування питання порядку денного

« Про попереднє схвалення значних правочинів Банку».

Рішення по всіх питаннях порядку денного прийнято одноголосно.

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення		24.05.2010
Кворум зборів, %		100
Опис: Ініціатором проведення позачергових загальних зборів акціонерів ПАТ "БАНК 3/4" був акціонер, який володіє більше 10% статутного капіталу Банку, Правлінням та Спостережною Радою Банку було прийнято рішення про скликання Загальних зборів акціонерів 24.05.2010 року.		

ПОРЯДОК ДЕННИЙ:

1. Про затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління ВІДКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4».
2. Про визначення основних напрямків оптимізації порядку внутрішньої взаємодії структурних підрозділів ВІДКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4».

По першому питанню порядку денного вирішили: Погодити положення про корпоративне управління.

По другому питанню порядку денного вирішили: погодити Положення про порядок підготовки, затвердження, реєстрації локальних нормативно-правових актів ВАТ «БАНК 3/4».

Рішення по всіх питаннях порядку денного прийнято одноголосно.

Вид загальних зборів	чергові Х	позачергові
Дата проведення		26.04.2010
Кворум зборів, %		100
Опис: Порядок денний:		
1. Про зміну найменування Товариства.		
2. Про зміну місцезнаходження Товариства.		
3. Про затвердження Статуту Товариства в новій редакції.		
4. Розгляд звіту Правління Товариства про результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2009 рік.		
5. Затвердження річного звіту Спостережної ради Товариства за 2009 рік.		
6. Про затвердження звіту та висновку Ревізійної комісії про результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2009 рік.		
7. Про затвердження річного звіту та балансу Товариства за 2009 рік.		
8. Розподіл прибутку і збитків Товариства.		
9. Про відкликання та обрання членів Спостережної ради Товариства, затвердження цивільно-правових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Спостережної ради Товариства.		
10. Про відкликання (припинення повноважень) та обрання Голови та членів Ревізійної комісії Товариства.		
11. Затвердження положень про загальні збори акціонерів, Спостережну раду (наглядову раду), Правління та Ревізійну комісію.		

По першому питанню порядку денного вирішили: Не змінювати найменування Товариства.

По другому питанню порядку денного вирішили: Змінити місцезнаходження ВАТ «БАНК 3/4» з: Україна, 01032, м. Київ, вул. Комінтерну 13/135, офіс ВАТ «БАНК 3/4» на: 04080, Україна, м. Київ, вул. Фрунзе, 25.

По третьому питанню порядку денного вирішили: затвердити Статут Товариства в новій редакції.

По четвертому питанню порядку денного вирішили: затвердити звіт правління Товариства про результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2009 рік.

По п'ятому питанню порядку денного вирішили: затвердити річний звіт Спостережної ради Товариства за 2009 рік.

По шостому питанню порядку денного вирішили: Затвердити звіт та висновки Ревізійної комісії про результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2009 рік.

По сьомому питанню порядку денного вирішили: Затвердити річний звіт та баланс Товариства за 2009 рік.

По восьмому питанню порядку денного вирішили: Спрямувати чистий прибуток, отриманий по результатах роботи ВАТ «БАНК 3/4» у 2009 році, до резервного фонду на покриття непередбачених збитків у повному обсязі.

По дев'ятому питанню порядку денного вирішили: Відкликати членів Спостережної Ради:

Тарасюк Д.О.- В.О.Голови Спостережної Ради;

Урусова Олена Геннадіївна – член Спостережної ради;

Пахомов Олег Вікторович – член Спостережної Ради.

Обрати членами Спостережної ради акціонерів Товариства:

1.Ситнюка Костянтина Миколайовича – Головою Спостережної ради;

2.Тинькевича Костянтина Владленовича — Член Спостережної ради;

3. Рогача Федора Івановича— Член Спостережної ради;

4. Литвинюка Володимира Анатолійовича— Член Спостережної ради;

5. Герасименко Інни Костянтинівниа— Член Спостережної ради.

По десятому питанню порядку денного виступив Голова Зборів -Лагун М.І. Вирішили:

Відкликати наступних членів та Голову Ревізійної комісії Товариства:

1.Шевчук Нілу Климівну – Голова Ревізійної комісії;

2. Дьячковську Тетяну Вадимівну – член Ревізійної комісії;

3. Ременюк Ольгу Юріївну – Член Ревізійної комісії.

Обрати членами Ревізійної комісії Товариства.

1. Лавренчука Сергія Михайловича - Голова Ревізійної комісії.

2. Капицю Світлану Іванівну - Член Ревізійної комісії.

3. Форманюк Марину Андріївну-Член Ревізійної комісії

По одинадцятому питанню порядку денного вирішили: Не затверджувати положення про загальні збори акціонерів, спостережну раду (наглядову раду) , правління та ревізійну комісію Товариства.

Рішення по всіх питаннях порядку денного прийнято одногосно.

9. Інформація про дивіденди

Опис: Дивідененди не виплачувались.

Чистий прибуток, отриманий по результатах роботи ПАТ «БАНК 3/4» у 2009 році, спрямований до резервного фонду на покриття непередбачених збитків у повному обсязі.

10. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ ЦІННИХ ПАПЕРІВ"

Організаційно-правова форма Приватне акціонерне товариство

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 35917889
Місцезнаходження Тропініна, 7-Г, Київ, Шевченківський, Україна, 04107

Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності АВ 498004
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Дата видачі ліцензії або іншого документа 19.11.2009

Міжміський код та телефон (044) 5854240
Факс (044) 5854240
Вид діяльності Юридична особа, яка здійснює професійну депозитарну діяльність з ведення реєстру власників іменних цінних паперів

Опис: Банк на договірній основі користується послугами що до обслуговування випуску цінних паперів.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА"

Організаційно-правова форма Товариство з обмеженою відповідальністю

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 30373906
Місцезнаходження Грекова 3, кв. 9, м. Київ, Шевченківський, Україна, 04112

Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності 2091
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ Аудиторська палата України

Дата видачі ліцензії або іншого документа 26.01.2010

Міжміський код та телефон 044 284 18 65
Факс 044 284 18 66
Вид діяльності Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту

Опис: аудит річної фінансової звітності за 2010 рік та проміжної фінансової звітності протягом 2010 – 2011 років; засвідчення проспектів емісій та звітів про результати розміщення цінних паперів протягом 2010 – 2011 років; підтвердження протягом 2010 – 2011 років рівня регулятивного капіталу; інші аудиторські послуги.

11. Відомості про цінні папери емітента

11.1. 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 (штук)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Частка у статутному капіталі (%)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
26.12.2007 100	542/1/07	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000029417	UA4000029417 прості	Акції Іменні	Бездокументарна	0,10	750000000	75000000,00
					Іменні				

Опис: Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: позабіржовий вторинний ринок.

Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: продаж акцій на зовнішніх ринках не здійснювалась.

Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах: ПАТ «БАНК 3/4» не пройшло процедуру лістингу, акції ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» в обігу на фондових біржах не перебувають

Мета додаткової емісії: Даний випуск акцій був первинним при створенні ПАТ "БАНК 3/4".

Спосіб розміщення: Дані акції Банку були емітовані у розмірі статутного фонду при здійсненні Державної реєстрації Банку.

12. Опис бізнесу

Важливі події розвитку

ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК 3/4" (далі Банк) зареєстровано Національним банком України в 2008 р. у формі відкритого акціонерного товариства, 5 листопада 2008 року Банк 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 вищевказаних банківських операцій.

На підставі рішення Загальних Зборів акціонерів (протокол № 14 від 26.04.2010р.) Національним банком України 08.06.2010 року зареєстровані зміни до Статуту банку у зв'язку із зміною місцезнаходження ПАТ „БАНК 3/4” (нова адреса Банку: 04080, Україна, м. Київ, вул. Фрунзе, 25. Державну реєстрацію змін до установчих документів проведено 07.06.2010 року.

Загальними зборами акціонерів ПАТ „БАНК 3/4” 04 жовтня 2010 року прийнято рішення привести діяльність Банку 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 Банку.

Державну реєстрацію змін до установчих документів проведено 25 жовтня 2010 року.

Національним банком України 25 жовтня 2010 року зареєстровані зміни до Статуту Банку у зв'язку з приведенням його у відповідність до вимог законодавства України та зміною найменування Банку.

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.

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 обмежуючи інвестиційні банківські послуги з метою сприяння інвестування в Україну.

Інформація про організаційну структуру емітента

Управління Банком ґрунтується на правових засадах та принципах корпоративного управління, основними з яких

є: забезпечення захисту прав та законних інтересів акціонерів; забезпечення рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин; розкриття інформації та прозорість; належний контроль за фінансово-господарською діяльністю.

Органами управління Банку є:

Загальні Збори Акціонерів Банку,

Спостережна Рада Банку,

Правління Банку.

Органами контролю Банку є :

Ревізійна комісія Банку,

Служба внутрішнього аудиту Банку.

Загальні збори Акціонерів Банку

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

Безпосередньо Загальним Зборам Акціонерів підпорядковується Спостережна Рада.

Компетенція Загальних Зборів Акціонерів Банку визначена Статутом Банку.

Відповідно до п. 8.73 Статуту Банку, ст. 49 Закону України «Про акціонерні товариства» у разі якщо Банк складається з однієї особи:

Повноваження Загальних зборів Банку, 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 наказу акціонера та засвідчується печаткою Банку.

2010 р.

© SMA

36002395

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

Спостережна Рада Банку

Спостережна Рада Банку обирається Загальними Зборами Акціонерів Банку з числа Акціонерів Банку або їх представників у загальній кількості не менше 3 осіб.

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

Станом на 01.01.2011р. склад Спостережної Ради Банку наступний:

Голова Спостережної Ради;

Член Спостережної Ради.

Враховуючи, що Загальні збори акціонерів – є вищим органом управління Банку, який має право приймати рішення з усіх питань діяльності Банку, в тому числі тих, що відносяться до компетенції Спостережної ради, а сама Спостережна рада покликана представляти інтереси акціонерів між Загальним зборами, приймаючи до уваги

той факт, що банк складається з однієї особи, акціонер вважає за недоцільне призначити свого третього представника в склад Спостережної ради та самостійно вирішує питання діяльності Банку, що входять до компетенції Спостережної ради.

Правління Банку

Правління Банку є виконавчим органом Банку, здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно

з принципами та порядком, встановленими статутом Банку, рішеннями Загальних Зборів Акціонерів Банку і Спостережної Ради Банку.

Правління Банку діє на підставі Статуту та Положення про Правління.

Очолює Правління Банку Голова Правління, який діє в межах повноважень, визначених Статутом Банку та положенням про Правління.

Відповідно до організаційної структури Правління Банку складається з Голови Правління та 5 членів Правління,

серед яких два Заступника Голови Правління, Головний бухгалтер, начальник управління фінансового моніторингу - відповідальний працівник з фінансового моніторингу, начальник управління казначейських операцій.

Станом на 01.01.2011р. склад Правління Банку наступний:

1. Голова Правління ;

2. Заступник Голови Правління;

3. Заступник Голови Правління;

4. Член Правління – Головний бухгалтер;

5. Член Правління – начальник управління фінансового моніторингу - відповідальний працівник з фінансового моніторингу;

6. Член Правління – начальник управління казначейських операцій;

Ревізійна комісія Банку

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

1. розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та надає пропозиції Загальним Зборам Акціонерів Банку;

2. контролює дотримання Банком чинного законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України.

Станом на 01.01.2011р. склад Ревізійної комісії Банку наступний:

1. Голова Ревізійної комісії;

2. Член Ревізійної комісії;

3. Член Ревізійної комісії.

Колегіальні органи Банку

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

•Тарифний комітет;

•Комітет з управління активами та пасивами;

•Кредитний комітет.

Зазначені комітети є постійно діючими та самостійними органами Банку, які створені відповідно до Статуту Банку. Функції Комітетів визначені в положеннях про них.

Служба Внутрішнього Аудиту банку.

Служба внутрішнього аудиту є органом оперативного контролю Спостережної ради. Діяльність підрозділу

регулюється згідно закону України «Про банки та банківську діяльність».

Функції підрозділу Внутрішнього Аудиту Банку:

1.наглядає за поточною діяльністю Банку;

2.контролює дотримання законів України, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління Банку;**Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб**

3.перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку;

4.аналізує інформацію та відомості про діяльність Банку, професійну діяльність її працівників, випадки Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб не надходили. Банк не має намірів щодо реорганізації шляхом

злиття, приєднання, поділу та перетворення.

перевищення повноважень посадовими особами Банку;

5.надає Спостережній раді Банку висновки та пропозиції за результатами перевірок;**Опис обраної облікової політики**

6.інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Банку.

Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній раді Банку та звітує перед нею, діє на підставі Облікова політика включає в себе принципи, підстави, умови, правила і процедури, прийняті керівництвом Банку

положення, затвердженого Спостережною радою Банку для ведення фінансового і податкового обліку та складання фінансової звітності.

Організаційна структура емітента, дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні Протягом 2010 року облікова політика Банку суттєво не змінювалася. Вона складена у відповідності до вимог

підрозділи із зазначенням найменування та місцезнаходження, ролі та перспектив розвитку, зміни в чинного законодавства, згідно з правилами ведення бухгалтерського обліку, встановленими нормативно-організаційній структурі у відповідності з попереднім звітним періодом правовими актами Національного банку України.

Облікова політика Банку забезпечує дотримання основних принципів бухгалтерського обліку, в т.ч. нарахування,

Цілісність, єдність та стійкість ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „БАНК 3/4” (надалі - Банк) безперервності діяльності, обережності, доречності, суттєвості, порівнянності, зрозумілості, достовірності, забезпечується його організаційною структурою, визначення якої, належить до компетенції Голови Правління переваги змісту над формою та повного висвітлення, а також вимог, передбачених нормативно-правовими Банку.актами Національного банку в частині оцінки та відображення активів, зобов'язань, доходів та витрат. Фінансовий звіт Банку за 2010 рік складено відповідно до вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 року №480. При підготовці фінансової звітності керівництво Банку формувало певні

судження, оцінки та припущення, які дозволили розкрити інформацію у відповідності до вимог міжнародних стандартів формування фінансової звітності.

Під час складання фінансової звітності звітним періодом вважається календарний рік з 01.01.2010 до 31.12.2010 включно. Функціональною валютою і валютою подання фінансової звітності є гривня, округлена до тисяч.

Активи і зобов'язання Банку оцінюються і відображаються в обліку з достатньою мірою обережності з метою уникнення можливості перенесення існуючих фінансових ризиків на наступні звітні періоди. Актив враховується

в балансі, коли є ймовірність надходження майбутніх економічних вигод для Банку і актив має собівартість або

вартість, яка може бути достовірно обчислена. Зобов'язання - це теперішня заборгованість Банку, що виникає внаслідок минулих подій, від погашення якої очікується вибуття ресурсів банку.

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

(первісною) вартістю, справедливою вартістю або амортизованою собівартістю.

Первісна вартість передбачає відображення в обліку активів Банку за сумою фактичних витрат на їх придбання

на дату їх придбання, а зобов'язань – за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання (депозити). За первісною вартістю Банк обліковує основні засоби, нематеріальні активи та дебіторську заборгованість.

Справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу, або оплата зобов'язання в результаті

операції на ринкових засадах між обізнаними та незалежними сторонами. Справедлива вартість - це поточна вартість пропозиції для фінансових активів і вартість попиту для фінансових зобов'язань, що мають

котирування

на активному ринку. Фінансовий інструмент є таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування є результатом дійсних і регулярних угод, які здійснюються на ринкових засадах. Приведення вартості активів до

ринкової вартості здійснюється шляхом їх переоцінки. За справедливою вартістю Банк визнає цінні папери в портфелі на продаж.

Амортизована собівартість – метод визначення справедливої вартості фінансових інструментів, для яких відсутня інформація щодо їх ринкової вартості. Амортизована собівартість – це первісна вартість фінансового активу збільшена на суму нарахованих процентів та зменшена на суму погашення основного боргу та витрат від

знецінення. При формуванні балансової вартості фінансових інструментів нараховані процентні доходи/витрати

коригуються на суми неамортизованих дисконтів/премій, розрахованих з використанням метода ефективної процентної ставки. Метод ефективної процентної ставки – це метод визнання процентних доходів/витрат на протязі дії фінансового інструменту. Ефективна процентна ставка – це ставка, яка точно дисконтує майбутні грошові потоки протягом дії фінансового інструменту. Розрахунок дисконтованої вартості враховує всі отримані/сплачені за угодою комісійні, що є складовими фінансового інструменту.

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

2010 р. © SMA 36002395

Банк припиняє визнання фінансового активу тоді, коли вийшов строк дії права на отримання грошових коштів від

активу або коли Банк передав права на отримання грошових коштів по фінансовому активу згідно з контрактом,

за яким передаються всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням. Банк припиняє визнання фінансового зобов'язання тоді, коли зазначене у договорі зобов'язання було виконано, анульовано або строк його дії закінчився.

Консолідована фінансова звітність.

Банк не має дочірніх та асоційованих компаній, тому не складає консолідовану звітність.

Первісне визнання фінансових інструментів.

Всі операції по придбанню чи продажу фінансових інструментів, які передбачають здійснення операції протягом

періоду, визначеного законодавством або ринком, визнаються на дату здійснення операції. Інші операції купівлі-продажу визнаються на дату розрахунку. Зміна вартості за період між датою визнання (датою операції) і

датою розрахунку:

- не визнається по відношенню до активів, які визнаються за первісною вартістю чи амортизованою вартістю; Станом на 01.01.2011р. організаційна структура емітента- визнається в звіті про фінансові результати для торгових цінних паперів, похідних фінансових інструментів та інших фінансових активів за справедливою вартістю, зміни яких відображаються в фінансових результатах; Голові Правління підпорядковуються: -по активах, класифікованих для подальшого продажу, визнається в складі капіталу.

1.Радники Голови ПравлінняБанк протягом звітного 2010 та попереднього 2009 років не здійснював операції з торговими цінними паперами

2.Заступник Голови Правління та похідними фінансовими інструментами, які первісно визнаються за справедливою вартістю із відображенням

3.Заступник Голови Правління затрат/доходів у фінансових результатах. Тому можна стверджувати, що всі фінансові інструменти первісно

4.Головний бухгалтер визнавалися Банком за справедливою вартістю з урахуванням витрат, які були понесені при проведенні операції.

5.Управління безпеки Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна операції. Прибуток чи збиток

6.Юридичне управління при первісному визнанні враховується тільки в тому випадку, якщо існує різниця між ціною операції і

7.Управління ризиків та фінансового аналізу справедливою вартістю, яку можливо підтвердити існуючими поточними ринковими операціями з такими ж

8.Управління фінансового моніторингу - відповідальний працівник з фінансового моніторингу інструментами.

9.Управління справами.Фінансові активи або фінансові зобов'язання, які виникли за ставками, що

відрізняються від ринкових,

переоцінюються на момент виникнення до справедливої вартості, яка являє собою майбутні виплати процентів

Заступнику Голови Правління – Члену Правління Заруді І.В. підпорядковані (в разі відсутності Заступника та погашення основної суми заборгованості, дисконтовані за ринковими процентними ставками по аналогічних Голови Правління – підпорядковуються другому Заступнику Голови Правління. При його відсутності - Голові інструментах. Різниця між ринковою вартістю та номінальною вартістю на момент виникнення

відображається у

Правління Банку): звіті про прибутки та збитки як прибутки чи збитки від виникнення фінансових інструментів за ставками, що

1.Управління казначейських операцій;відрізняються від ринкових.

2.Управління інвестиційного бізнесу;Торгові цінні папери.

3.Управління інформаційних технологій;Протягом 2010 року Банком не здійснювались операції з торговими цінними паперами.

4.Кредитне управління.

Кредити та заборгованість клієнтів (крім банків)

Заступнику Голови Правління - Члену Правління Коротаєвій С.М. підпорядковані (в разі відсутності Банк надає кредити юридичним та фізичним особам на комерційній основі за умови дотримання принципів Заступника Голови Правління підпорядковуються другому Заступнику Голови Правління. При його відсутності строковості, забезпеченості, повернення, платності та цільової направленості.

– підпорядковуються Голові Правління Банку) :Надання кредитів здійснювалось за умови дотримання Банком всіх економічних нормативів, встановлених

1.Управління розвитку бізнесу;Національним банком України, а також внутрішніх вимог і обмежень. Надання позичальнику нових кредитів при

2.Операційно-розрахункове управління наявності у нього простроченої заборгованості не допускається.

Банк відображає у фінансовій звітності надані кредити за амортизованою собівартістю з використанням методу

ефективної ставки відсотка з урахуванням нарахованих доходів та за мінусом резервів на покриття можливих втрат.

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

Формування резерву для покриття кредитного ризику Банк проводить у відповідності до вимог Національного банку України. З метою розрахунку резерву під кредитні ризики Банк здійснює класифікацію кредитного портфеля за кожною кредитною операцією залежно від фінансового стану позичальника, стану обслуговування

позичальником кредитної заборгованості та з урахуванням рівня забезпечення кредитної операції. За результатами класифікації кредитного портфеля визначається категорія кожної кредитної операції:

«стандартна», «під контролем», «субстандартна», «сумнівна» чи «безнадійна». Резерв під кредитні ризики формується в тій валюті, в якій враховується заборгованість.

У випадках, коли за результатами здійснення, відповідно до законодавства, вичерпних заходів щодо стягнення,

заборгованість за кредитом (включаючи основний борг та нараховані доходи) не може бути повернена, вона визнається безнадійною та проводиться її списання за рахунок сформованого резерву. Кошти, отримані в рахунок погашення кредитної заборгованості, що списана за рахунок відповідних спеціальних резервів, відображаються як дохід Банку.

У звітному році списання кредитів та відсотків за рахунок сформованих резервів та повернення попередньо списаних за рахунок резерву кредитів та відсотків не відбувалося. Суттєві зміни умов договорів за знеціненими фінансовими активами Банк не здійснював.

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

Протягом 2010 звітного року фінансові гарантії Банком не надавались, зобов’язань в частині акредитивів Банк на себе не брав.

Цінні папери у портфелі Банку на продаж.

Купівля цінних паперів в портфель на продаж здійснювалась на вторинному ринку (біржовий, позабіржовий) за

рахунок коштів Банку та за дорученням клієнтів.

В 2010 році Банк проводив операції виключно з облігаціями внутрішньої державної позики, що емітовані

Міністерством фінансів України та перебували в обігу на організаційно оформлених ринках. Їх первісне визнання та подальша оцінка проводилися за справедливою (ринковою) вартістю - за котирувальною ціною покупця (ціною bid) за даними оприлюднених котирувань лістингових цінних паперів на фондовій біржі ПрАТ «Фондова біржа ПФТС» за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця. 2010 р. ©SMA 36002395

Щомісячно від дати придбання до дати погашення/продажу цінних паперів Банк здійснював:

- амортизацію дисконту/премії методом ефективної ставки відсотка з віднесенням нарахованих сум на збільшення або зменшення відсоткових доходів
- переоцінку цінних паперів до справедливої вартості із відображенням її результату в капіталі.

Оскільки, у 2010 році Банк проводив операції виключно з облігаціями внутрішньої державної позики емітованими Міністерством фінансів України, зменшення корисності цінних паперів, які перебували у портфелі Банку на продаж, не відбувалося.

В 2010 році договори репо Банком не укладались.

Цінні папери в портфелі Банку до погашення

Протягом 2010 року Банк здійснював придбання у портфель до погашення виключно облігацій внутрішньої державної позики, які були погашені протягом цього ж року.

Первісне визнання та подальша оцінка цінних паперів у портфелі до погашення здійснювалося Банком за справедливою (ринковою) вартістю. Проценти, отримані за час володіння цінними паперами в портфелі до погашення, включені до складу процентних доходів.

Станом на 31.12.2010 року (кінець дня) Банк не має цінних паперів у портфелі до погашення.

В 2010 році Банк не здійснював операцій з цінними паперами у портфелі до погашення за угодами репо.

Інвестиційна нерухомість.

Станом на 31.12.2010 року (кінець дня) Банк не має у власності нерухомості, класифікованої як інвестиційна.

Основні засоби.

До основних засобів відносяться матеріальні активи, строк корисного використання яких перевищує один рік. Основні засоби, які придбані за вартістю, що є меншою за 1 тис. грн., обліковуються як малоцінні необоротні активи.

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

за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Зміна первісної вартості основних засобів допускається тільки у випадку поліпшення (добудування, модифікації дообладнання, реконструкції, модернізації або часткової ліквідації окремих частин) об'єкта. Витрати, що здійснюються для підтримання об'єктів основних засобів у придатному для використання

стані, включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість.

Амортизація основних засобів нараховується:

- за малоцінними необоротними активами - в момент вводу в експлуатацію в розмірі 100%;

- за іншими основними засобами - щомісяця за прямолінійним методом протягом строку корисного використання об'єкта. При цьому ліквідаційна вартість основних засобів вважається нульовою.

Строки корисного використання визначаються при введенні об'єктів в експлуатацію (оприбуткуванні на баланс) в

залежності від групи основних засобів та щорічно переглядаються в рамках проведення інвентаризації.

В фінансовому обліку використовуються наступні ставки амортизаційних відрахувань:

- поліпшення орендованих об'єктів – не більше строку оренди;

- комп'ютерна техніка – 20%;

- меблі і офісне обладнання – від 6,67% до 33,33%%;

- інші основні засоби – від 12,5% до 33,33%%

Строки корисного використання основних засобів на протязі 2010 року Банком не змінювалися. В 2010 році за результатами перегляду строків корисного використання були змінені норми амортизації основних засобів, які будуть застосовуватись в 2011 році.

Станом на 31.12.2010 року (кінець дня) Банк не має у власності будівель та споруд.

Зменшення корисності основних засобів визнається Банком за умови морального або фізичного пошкодження

• Відділ грошового обігу та касових операцій; об'єкта, зменшення його ринкової вартості, зменшення економічної ефективності, тощо. Протягом 2010 року

• Відділ валютних операцій та валютного контролю. знецінення (зменшення корисності) окремих об'єктів основних засобів не відбувалося.

Нематеріальні активи.

Головному бухгалтеру підпорядковані: До нематеріальних активів віднесено активи, які не мають матеріальної форми, утримуються Банком з метою

1. Заступники Головного бухгалтера використання у своїй діяльності та строк корисного використання яких перевищує один рік. Нематеріальний
2. Управління супроводження банківських операцій актив визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його
3. Управління внутрішньобанківського обліку та звітності; використанням, та його вартість може бути достовірно визначена.
4. Управління податкового обліку; Нематеріальні активи, які обліковуються на балансі Банку, складаються з ліцензій на право використання

Банк створює постійно діючі комітети, зокрема: програмного забезпечення, веб-сайту та прав на знаки для товарів та послуг.

1) комітет по управлінню активами та пасивами, який щомісячно розглядає собівартість пасивів та Придбані нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності придбання і приведення їх в стан, при якому вони придатні для використання за призначенням. Подальший облік

строковості активів та пасивів та надає відповідним підрозділам банку рекомендації щодо усунення здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених розбіжностей у часі, що виникають; збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється щомісячно за

2) кредитний комітет, який щомісячно оцінює якість активів Банку та готує пропозиції щодо формування прямолінійним методом протягом строку корисного використання об'єкта. При цьому ліквідаційна вартість резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення; нематеріальних активів вважається нульовою.

3) тарифний комітет, який щомісячно аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової Строк корисного використання нематеріальних активів Банку 5 років. Норми амортизації нематеріальних активів конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику Банку з питань операційних доходів та строки їх корисного використання протягом звітного 2010 року переглядалися в рамках здійснення щорічної Напрями банківської діяльності структурно розподілені щодо функціонального навантаження та підпорядковані інвентаризації, їх зміни не відбулось.

членам Правління - Голові Правління, Заступникам Голови Правління, Головному бухгалтеру. Оперативний лізинг.

Оперативний лізинг (оренда) - це господарська операція, що передбачає передачу орендарю права користування

основними засобами з обов'язковим поверненням таких основних засобів їх власнику після закінчення строку дії лізингової (орендної) угоди та не передбачає передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив.

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

Балансова вартість основних засобів, що передані Банком в оперативний лізинг, відображені в складі рядка «Основні засоби та нематеріальні активи» звіту «Баланс».

Основні засоби, що отримані Банком в оперативний лізинг, обліковуються позабалансом за вартістю визначеною у орендній угоді. Банк не нараховує амортизацію на основні засоби, отримані в оперативний лізинг.

Протягом звітного 2010 року Банк не надавав та не отримував основні засоби у фінансовий лізинг.

Станом на 31.12.2010 року (кінець дня) довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття відсутні.

Протягом 2010 року не було припинення будь-яких напрямків діяльності Банку.

Протягом 2010 року Банк не проводив операції з похідними фінансовими інструментами.

Податок на прибуток.

Податок на прибуток у 2010 році сплачувався Банком по ставці 25 %. Порівняно з попереднім 2009 роком вона не змінювалася.

Відмінність суми податку на прибуток, вирахованого шляхом множення фінансового прибутку Банку на ставку

25 %, від суми податку на прибуток, розрахованого відповідно до вимог Закону України «Про оподаткування прибутку підприємств», пояснюється особливостями формування валових доходів та валових витрат Банку при

розрахунку оподаткованого прибутку, а також формуванням відстрочених податкових зобов'язань та

відстрочених податкових активів.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання розраховуються Банком з урахуванням тимчасових різниць, які виникають внаслідок того, що період, у якому окремі доходи або витрати включаються

до складу податкового прибутку, не збігаються з періодом, у якому ці статті включені для обчислення фінансового прибутку. Тимчасовими різницями, внаслідок яких виникають відстрочені податкові зобов'язання,

є аванси сплачені за господарською діяльністю, витрати майбутніх періодів, різниця між залишковою вартістю основних засобів у фінансовому обліку та їх залишковою вартістю за даними податкового обліку, очікуваний прибуток від операцій з цінними паперами. Тимчасовими різницями, внаслідок яких виникають відстрочені податкові активи, є нараховані витрати по оренді, кредиторська заборгованість з придбання активів, нараховане

забезпечення для оплати відпусток, результат переоцінки цінних паперів. Відстрочений податковий актив за тимчасовими різницями внаслідок уцінки цінних паперів, що обліковуються в портфелі на продаж, відображено в капіталі Банку.

Протягом 2010 року викупу власних акцій не відбувалось.

Доходи та витрати

Облік доходів та витрат здійснюється наростаючим підсумком з початку року. Залишки за рахунками доходів та

витрат закриваються в кінці року на капітал Банку, а саме на результат звітного року, що очікує затвердження,

для подальшого розподілу за рішенням Загальних Зборів Акціонерів.

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

Процентні доходи та витрати, які є складовими фінансових інструментів, визнаються із застосуванням 2010 ефективної ставки відсотка та визначаються як добуток амортизованої собівартості на ефективну ставку відсотка.

Процентні доходи та витрати за фінансовими інструментами нараховуються щоденно в розмірі, передбаченому

відповідними договорами. Нарахування процентів здійснюється на фактичну заборгованість із використанням методів визначення кількості днів користування «факт/факт», «факт/360» (для міжбанківських угод в іноземній

валюті), якщо інше не передбачено умовами угод.

Комісійні доходи (витрати) за одноразовими послугами, як правило, визнаються (сплачуються) під час або після

фактичного надання (отримання) послуги без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат) в разі, якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надані (отримані). Доходи (витрати), що сплачуються за результатами місяця нараховуються в останній робочий день місяця. Доходи (витрати) за послугами, що надаються поетапно, нараховуються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) послуг. Доходи (витрати) за послугами з обов'язковим результатом

нараховуються за фактом надання (отримання) послуг або за фактом досягнення передбаченого договором результату.

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

Іноземна валюта.

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

Монетарні активи та зобов'язання переоцінюються під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Курсова різниця від їх переоцінки відображається в складі доходів/витрат Банку. Результати переоцінки

активів та зобов'язань відображені за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти» (рядок 11 «Звіту про фінансові результати»).

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

Немонетарні статті балансу не переоцінюються.

В «Звіті про фінансові результати» доходи і витрати нараховані/отримані в іноземній валюті відображені за офіційним курсом, встановленим Національним банком України на дату їх нарахування або

отримання/сплати.

Політика керівництва Банку щодо ризику збитків при зміні курсу іноземної валюти

Мінімізація валютних ризиків у Банку здійснюється через впровадження певних обмежень (лімітів) та процедур

щодо операцій з іноземною валютою за рахунок Банку, що дозволяє ефективно управляти відкритою валютною

позицією Банку. Найбільш важливим для Банку є ризик коливань курсу гривні відносно долару США та євро.

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

Взаємозалік статей активів і зобов'язань

В фінансовій звітності за 2010 рік взаємозалік статей активів і зобов'язань не застосовувався. Активи та зобов'язання, що виникли за операціями з розміщення та залучення коштів на міжбанківському ринку України (на умовах СВОП) та операціями з конверсії іноземної валюти на умовах «спот», відображені в звіті «Баланс» розгорнуто.

Звітність за сегментами

Банк здійснює свою діяльність на території України, тобто в одному географічному сегменті, тому звітність за географічними сегментами Банком не надається.

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

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

Відповідно до концепції розвитку системи управлінського обліку в Банку виділяються наступні сегменти за бізнес-напрямами, в розрізі яких вирішуються управлінські задачі планування, контролю та аналізу:

операції з корпоративними клієнтами

операції з фізичними особами

операції з банками

операції з цінними паперами

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

Основою для розподілу доходів та витрат за сегментами є доходи і витрати, що виникають в результаті здійснення операційної діяльності сегменту та безпосередньо відносяться до сегмента, а також відповідна частка доходів/витрат Банку, яку можна обґрунтовано розподілити на певний сегмент. Витрати за сегментом не

включають витрати понесені Банком як суб'єктом господарювання (адміністративно – господарські витрати, витрати по сплаті податку на прибуток та інші). Результат за сегментом – це дохід за сегментом мінус витрати за

сегментом.

Протягом звітного 2010 року виділення, об'єднання сегментів, зміни облікової політики щодо сегментів не проводилося.

Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок.

Змін в обліковій політиці Банку протягом звітного року не відбувалось, виправлення суттєвих помилок не здійснювалось.

Текст аудиторського висновку

ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Власнику та керівництву

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4»

Висновок щодо фінансових звітів

Ми провели аудит фінансових звітів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» (далі - Банк),

що включають баланс станом на 31 грудня 2010 року, звіт про фінансові результати, звіт про власний капітал, звіт про рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, опис важливих аспектів облікової політики та

інші пояснювальні примітки.

Фінансова звітність за попередній 2009 рік була перевірена іншим аудитором. За результатами аудиту звітності

Банку за 2009 рік аудитором було висловлено безумовно-позитивну думку.

Відповідальність управлінського персоналу Банку

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових

звітів у відповідності до законодавства України. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір

та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність незалежного аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашого аудиту.

Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас 2010 дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що

фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і

оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих

ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, 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 використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених

управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

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

«Безумовно-позитивний» висновок

На нашу думку, фінансові звіти справедливо та достовірно в усіх суттєвих аспектах відображають фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2010 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, у відповідності до законодавства України.

Не вносячи додаткових застережень до цього висновку звертаємо увагу на таке:

у фінансовій звітності за 2010 рік (див. рядок 35 «Баланс» на 31.12.2010) Банком розкрито інформацію щодо власного капіталу в розмірі 73 649 тис.грн., що є меншим на 1 351 тис.грн. ніж зареєстрований статутний капітал 75 000 тис.грн. У відповідності до вимог статті 32 закону України «Про банки і банківську діяльність» розмір капіталу банку не може бути меншим статутного капіталу. У відповідності до рішення Власника Банку від 04.02.2011 року (наказ Власника №2) статутний капітал Банку було збільшено з 75 000 тис. грн. до 185 000 тис.грн. Зміни до Статуту Банку погоджені НБУ 28.02.2011 року. Розмір регулятивного капіталу на 31.12.2010 є адекватним.

Генеральний директор О. В. Почкун

Аудитор О.С.Коновченко

Сертифікат аудитора банків №0034 виданий рішенням Аудиторської палати України №207/2 від 29 жовтня 2009 року

м. Київ, Україна

20 квітня 2011 року

Реєстраційний №1684

Інформація про основні види продукції або послуг

ПАТ «БАНК 3/4» є універсальною банківською установою створеною з метою отримання прибутку, що здійснює свою діяльність на підставі банківської ліцензії №248 від 28 жовтня 2010 року, письмового дозволу Національного банку України № 248-1 від 28 жовтня 2010 року та додатку до дозволу Національного банку України, а також Ліцензій, виданих Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку на право проведення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність (серія АГ № 399426, дата видачі 08.11.2010р.), дилерська діяльність (серія АГ №399427, дата видачі 08.11.2010р.), андеррайтинг (серія АГ №399428, дата видачі 08.11.2010р.).

Основними послугами, що надавались Банком у звітному році, були:

залучення та розміщення коштів (депозитів/кредитів) на міжбанківському валютному ринку України; здійснення розрахунків за дорученням клієнтів, банків-кореспондентів та їх касове обслуговування; відкриття та ведення рахунків клієнтів і банків - кореспондентів; операції з цінними паперами від власного імені та за дорученням клієнтів; купівля та продаж іноземної готівкової та безготівкової валюти на валютному ринку України; вкладні (депозитні) операції з юридичними і фізичними особами; кредитні операції з юридичними і фізичними особами; послуги з надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів; інші операції.

Банк постійно працює над вдосконаленням та оновленням продуктового ряду. У звітному році Банк оперативно реагував на зміни ситуації на ринку та у законодавчому середовищі, зменшуючи банківські ризики та впроваджуючи при цьому нові банківські продукти та послуги як для населення так і для корпоративних клієнтів.

У звітному році Банк здійснював операції у переважній більшості на міжбанківському валютному ринку та ринку цінних паперів. 2010 р. 36002395 2010 р. 36002395

При цьому обсяг операцій із залучення коштів клієнтів - юридичних та фізичних осіб та, відповідно кредитів, виданих юридичним та фізичним особам, був не значний. Станом на 01.01.2011 року в структурі пасивів Банку

питома вага коштів, залучених у клієнтів банку – фізичних та юридичних осіб склала 1,3%, а коштів, залучених у

інших банків – 74,6%; відповідно в структурі активів питома вага кредитів, виданих клієнтам Банку – юридичним та фізичним особам, склала 3,65%, а міжбанківських кредитів (депозитів) виданих (розміщених) – 74,8%.

Основними клієнтами банку були:

На міжбанківському валютному ринку України:

ВАТ "Ощадбанк"

ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"

ПАТ "ПУМБ"

ПАТ "АБ "Укргазбанк"

ПАТ "Банк "Національні інвестиції"

На ринку цінних паперів:

ВАТ "Ощадбанк"

ПАТ "АБ "Укргазбанк"

АБ "Київська русь"

ПАТ "АЛЬФА-БАНК"

ПАТ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ГАЗОВИЙ БАНК»

Враховуючи специфіку, залежність вищевказаних ринків від сезонних змін низька.

З метою зменшення банківських ризиків залучення та розміщення коштів на міжбанківському валютному ринку

України здійснювалось Банком у переважній більшості у вигляді операцій СВОП без розривів за строками погашення, а торгові операції на ринку цінних паперів – виключно з облігаціями внутрішнього державної позики.

В структурі Банку функціонують управління казначейських операцій та управління інвестиційного бізнесу метою діяльності яких є забезпечення проведення відповідних операцій.

Управління ризиками в ПАТ «БАНК 3/4» спирається на такі основні принципи:

рішення з прийняття ризику мають відповідати стратегічним завданням діяльності Банку;

рівень ризиків має перебувати в межах встановлених рівнів толерантності щодо окремих видів ризиків;

очікувана доходність має бути адекватною рівневі прийнятого ризику;
розподіл капіталу має відповідати розмірам ризиків, на які наражається Банк;
єдиний підхід до ідентифікації та оцінки окремих видів ризиків;
здійснення оцінки ризиків на регулярній основі;
диверсифікація структури ризиків;
розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиками;
незалежність підрозділів, що контролюють ризики, від підрозділів, де вони генеруються;
всебічна обґрунтованість прийняття рішень з ризик-менеджменту.

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

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

- встановлення єдиних принципів та механізмів ідентифікації, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- розподіл функцій та відповідальності в структурі ризик-менеджменту;
- визначення особливостей управління окремими видами ризиків;
- визначення дій Банку на випадок кризових обставин;
- визначення підходів щодо стрес-тестування ризиків;
- визначення системи звітності щодо ризиків.

1.2. Організаційна структура управління ризиками із обов'язковим визначенням рівнів відповідальності за управління всіма видами ризиків, що приймає на себе Банк. Основним завданням формування організаційної структури управління ризиками є розподіл повноважень і відповідальності щодо управління ризиками між органами контролю за рівнем ризиків та підрозділами, де генеруються ризики. До органів контролю за рівнем ризиків (першого рівня) належать:

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

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.
- 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. Керівник Управління ризиків та фінансового аналізу є членом Кредитного комітету та Комітету з управління

активами та пасивами, що передбачено внутрішніми нормативними документами про діяльність комітетів.

Банк у своїй діяльності ідентифікує наступні види ризиків:

1. 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;

2. Нефінансові ризики:

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

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

юридичний ризик – ризик для надходжень та капіталу, який виникає через порушення або недотримання Банком

вимог законів, нормативно-правових актів, правочинів, договорів, прийнятої практики або етичних норм, а також

через можливість двозначного їх тлумачення;

стратегічний ризик – ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неправильні управлінські рішення, неналежну реалізацію рішень і неадекватне реагування на зміни в бізнес-середовищі.

Основними заходами Банку з попередження фінансової дестабілізації є:

Запобігання ризику ліквідності:

посилення нормативу обов'язкового резервування;

зниження залишків готівки в касі Банку;

введення черговості і посилення регламенту здійснення платежів;

централізоване управління рухом платежів;

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

перегляд лімітів розриву ліквідності;

постійний моніторинг розривів ліквідності, планування і реалізація заходів по їх скороченню через посилення контролю за своєчасним поверненням вкладених коштів;

використання можливості дострокового вилучення вкладених коштів і пролонгації залучених коштів;

реструктуризація міжбанківської заборгованості;

організація роботи по отриманню стабілізаційного кредиту в Національному банку.

Зменшення кредитного ризику:

перегляд лімітів на банки-контрагенти;
оформлення додаткового забезпечення за кредитами;
припинення бланкового кредитування;
скорочення кредитних лімітів або мораторій на кредитування;
заборона на пролонгацію кредитів і відстрочення сплати відсотків.

Зниження валютного ризику:

перехід з «м'яких» валют в «тверді» валюти;
припинення валютообмінних операцій за винятком операцій переходу в найбільш стійкі валюти;
максимальне хеджування знецінення національної валюти, але з урахуванням достатнього рівня ліквідності.

Контроль за ризиком зміни процентної ставки:

контроль за недопущенням процентного розриву на тривалі терміни з одночасним його переміщенням на коротші терміни (3-6 місяців);
контроль за співвідношенням плаваючих процентних ставок за активними операціями (особливо у разі пролонгації) до плаваючих ставок за ресурсами;
обов'язкова щомісячна сплата відсотків за всіма активними операціями.

Інші організаційні заходи:

обмеження або мораторій на інвестиції і капітальні вкладення;
мораторій на викуп акцій;
робота з вкладниками (спеціальна підготовка персоналу Банку);
поліпшення умов залучення ресурсів для вкладників;
впровадження нових, привабливих в умовах кризи, банківських продуктів;
скорочення бюджетних витрат, скорочення штатів.

Укладення валютних угод на міжбанківському ринку здійснюється з використанням систем Reuters Dealing та Val-Clі (система підтвердження валютних угод).

Торгівля цінними паперами здійснюється по методу поставка проти оплати за допомогою системи «ОВДП-online», при цьому облік прав власності на цінні папери в бездокументарній формі здійснюється зберігачами Банку ПАТ «КБ «Хрещатик» та ВАТ «Ощадбанк».

На протязі 2010 року на ринку банківських послуг спостерігались тенденції що, певною мірою можуть свідчити

про поступовий вихід банківської системи з фінансової кризи, серед них: активізація на міжбанківському ринку

та ринку цінних паперів, припинення відтоку та збільшення обсягів залучення коштів фізичних та юридичних осіб та, як наслідок, відновлення низкою банків споживчого та інших видів кредитування, зниження вартості кредитів тощо.

За даними НБУ в Україні станом на 1 січня 2011 року ліцензію на здійснення банківських операцій мали 176 банків. У стадії ліквідації перебуває 18 банків (17 - за рішенням НБУ, 1 – за рішенням суду).

Станом на 1 січня 2011 р. обсяг активів банківської системи становив 942,1 млрд. грн., приріст з початку року склав 61,8 млрд. грн., та в основному він відбувся за рахунок зростання вкладень у цінні папери, яке становило 44,2 млрд. грн. або в 2,1 рази.

За 2010 рік зобов'язання банків зросли на 19,6 млрд. грн. і на 01.01.2011 року становили 804,4 млрд. грн. При цьому зростання коштів клієнтів банків склало 89,6 млрд. грн.

Власний капітал банківської системи України зріс на 22,6 млрд. грн. і за станом на 01.01.2011 року становив 137,7 млрд. грн. Слід зазначити, що збільшення обсягу статутного капіталу банків з початку року склало 26,67 млрд. грн. (на 22,4%).

За 2010 рік банки України отримали збиток у розмірі 13,0 млрд. грн. (у 2009 році збиток склав 38,5 млрд. грн.)

2010 р. © SМА 36002395

Облікова ставка НБУ з початку року зменшилася на 2,5% та складає 7,75% річних. Кредитні ставки банків у національній валюті з початку року зменшилися з 19,6% до 15,0% річних. За цей же період обсяг кредитів, наданих суб'єктам господарювання, зріс на 7,0%, а фізичним особам зменшився на 16,2%.

При цьому, не зважаючи на наявність проблем, Банку у звітному році вдалося досягнути запланованих показників діяльності (рівня активів, капіталу, рентабельності тощо).

Згідно з даними Асоціації українських банків конкурентна позиція Банку станом на 01.05.2010 (дозвіл НБУ з додатком на проведення операцій з валютними цінностями та цінними паперами було отримано Банком 24.03.2010, ліцензії ДКЦПФР торгівця цінними паперами -30.04.2010) та на кінець 2010 року становила:

За рівнем капіталу: на 01.05.2010 – 151 (на 01.01.2011 – 139);

За обсягом активів: 163 (103);

За фінансовим результатом: 118 (100);

За обсягом кредитно-інвестиційного портфелю: 163 (98);

За обсягом депозитів юридичних осіб: 162 (154);
За обсягом депозитів фізичних осіб: 162 (150).

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

Протягом останніх п'яти років загальні витрати на придбання активів, пов'язаних з господарською діяльністю банку, становили 3913 тис. грн. У складі придбаних активів основну суму становлять:

-оснащення банку сучасним комп'ютерним обладнанням, банківською технікою та впровадженням комп'ютерної

системи на суму 2993 тис. грн.;

Відчуження основних засобів за останні п'ять років не відбувалось.

В подальшому банк планує:

-здійснення витрат, пов'язаних з придбаних власних приміщень у 2011 році - 18 млн. грн.

Інформація про основні засоби емітента

ПАТ «БАНК 3/4» є фінансовою установою, що зумовлює особливості складу основних засобів банку.

Основні засоби, що обліковуються на балансі банку, є виробничого призначення.

Найбільшу питому вагу в загальній кількості основних засобів складають машини та обладнання – 74,6% загальної вартості основних засобів. Машини та обладнання, що обліковуються на балансі банку, представлені, в

основному, комп'ютерною та банківським обладнанням.

Інструменти, прилади, інвентар (меблі) складають 7,1% від загальної вартості.

Станом на кінець 2010 року ПАТ «БАНК 3/4» орендує приміщення у м. Києві. Витрати по орендній платі за 2010

рік склали 2397 тис. грн. Строк дії договору оренди до 2015 року. Основні засоби, отримані в оперативний лізинг, обліковуються на позабалансовому рахунку 9840 "Основні засоби та нематеріальні активи, що прийняті

оперативний лізинг (оренду)". Вартість орендованих приміщень та орендованих основних засобів за станом на 01.01.2011 року склала 2570 тис. грн.

Суми витрат здійснених по реконструкції орендованих приміщень за попередні роки становлять 305 тис.грн

Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента

До проблем, які впливали на діяльність Банку у звітному році відносяться політична нестабільність, коливання курсу національної валюти, спад промислового виробництва, зростання споживчих цін та падіння реальних доходів населення.

2010 р. © SMA 36002395

Крім того у 1 кварталі 2010 року Банк ще не мав дозволу Національного банку України на проведення операцій з

валютними цінностями та цінними паперами та Ліцензії ДКЦПФР торговця цінними паперами, що значно зменшувало привабливість Банку з боку клієнтів – юридичних та фізичних осіб та, відповідно, можливість заробітку. Єдиним джерелом доходів Банку був процентний дохід за власними коштами, розміщеними у інших

банках. Дозвіл на проведення операцій з валютними цінностями та цінними паперами було отримано Банком 24.03.2010, а ліцензії торговця цінними паперам 30.04.2010.

На початку 2 кварталу 2010 року відбулася зміна складу Правління та інших колегіальних органів Банку, доукомплектування штату, що призвело до необхідності визначення (перегляду) стратегії діяльності та інших локальних актів Банку.

Протягом 2010 року Банк не припускав порушень значень економічних нормативів, встановлених Національним

банком України та, по результатах року, спромігся досягти запланованих показників результативності.

Крім того, значний запас ліквідності Банку, адекватність та швидкість прийняття управлінських рішень, безпосередня участь акціонера у роботі Банку зумовлюють суттєве зменшення ступеню залежності Банку від потенційних законодавчих та економічних обмежень.

Інформація про факти виплати штрафних санкцій

Протягом 2010 року банком було сплачено 2 штрафи на загальну суму 7947,73 грн.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента

Станом на 1 січня 2011 р. статутний капітал Банку становив 75 млн. гривень. Статутний капітал Банку поділено на

750 млн. простих іменних акцій номінальною вартістю 0,1 гривні кожна, які випущені у бездокументарній формі. Привілейовані акції Банком не випускаються.

В грудні 2010 року розпочато процедуру закритого (приватного) розміщення акцій додаткового випуску на суму

110 млн. грн., станом на дату звіту було оплачено акцій додаткового випуску на суму 18 млн. грн. Після дати звіту (в січні 2011 року) розміщення акцій відбулось в повному обсязі, статутний капітал Банку збільшено до 185 млн. грн.

Станом на 01.01.2011 р. внески за незареєстрованим капіталом Банку становили 18 млн. грн., а регулятивний капітал банку становив 95,1 млн. грн. Капітал Банку за звітний період та станом на 01.01.2010р. відповідав вимогам Національного банку України. Значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) чи платоспроможності Банку щоденно контролюється керівництвом Банку. Станом на 01.01.11 Н2 становив 43,06%. Значення регулятивного капіталу та нормативу адекватності регулятивного капіталу надані без урахування коригуючих проводок.

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

Станом на 01.01.2011 року Банком укладено договір купівлі – продажу облігацій внутрішньої державної позики

на суму 79,4 млн. грн. Дата поставки (розрахунку) згідно договору 05.01.2011 року. Очікується, що подальша реалізація придбаних цінних паперів забезпечить отримання Банком позитивного результату від продажу в розмірі, не меншому ніж гарантований емітентом за час фактичного знаходження цінних паперів у портфелі банку. Середня доходність зазначених цінних паперів 18,8% річних.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік

Станом на дату оприлюднення річної інформації емітента, Правлінням Банку з урахуванням очікуваних ринкових

тенденцій затверджено Бізнес-план банку на 2011 – 2013 роки, обрахований за оптимістичним та песимістичним

варіантами розвитку подій, яким передбачено, що:

Головною стратегічною метою Банку на 2011-2013 роки є універсалізація - стати надійним універсальним банком України, орієнтованим на інтереси клієнтів всіх форм власності в наданні повного спектру інноваційних

якісних послуг по всім сегментам фінансового ринку. Вона полягає в створенні стабільно працюючої банківської установи для одержання прибутку шляхом надання повного спектру банківських послуг, освоєнні нових ринків за рахунок активної участі банку у різноманітних програмах та проектах спільно з банками та іншими державними і недержавними установами, організації технологічних процесів та комплектації штатного

розкладу кваліфікованими працівниками.

Стратегія, обрана банком, диктує і основні засади його діяльності на ринку: не прибуток будь-яким шляхом та за

будь-яку ціну, а **СТАБІЛЬНІСТЬ, НАДІЙНІСТЬ, РОЗВИТОК.**

Тому, залучаючи та розміщуючи кошти клієнтів, Банк не проводить високоризикових операцій, не бере участі в

авантюрних проектах, вважаючи консервативну та послідовну фінансову політику, кваліфікований менеджмент

значно надійнішими підвалинами для процвітання.

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

2010 р. ©SMA 36002395

діяльності таких принципів: 2010 р. 36002395

Банк орієнтується на світові стандарти обслуговування клієнтів і рівною мірою дорожить кожним із них;

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

Банк зберігає нейтралітет у відношенні політичних партій і напрямків і здійснює свою діяльність, насамперед, в

інтересах вкладників, клієнтів і акціонерів;

Банк є універсальною фінансовою установою, що обслуговує підприємства середнього та малого бізнесу.

Банк відмовляється від участі та фінансуванні проектів, що несуть у собі соціальну або екологічну загрозу для регіонів України. Розвиваючи нові напрямки діяльності, продукти і послуги, Банк виходить із принципу розумної

обережності. Банк дбає про своїх співробітників і створює умови, в яких кожний працюючий може максимально реалізувати свої можливості.

Задачами Банку для досягнення поставленої мети визначені:

1. Розширення переліку операцій, які має право здійснювати Банк вже у 2011 році, а саме:

- 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 та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами;
- депозитарна діяльність;

2. Збільшення статутного капіталу Банку за рахунок внесків акціонера з 75 млн. грн. до 185 млн. грн. у 2011 року; до 205 млн. грн. – до кінця 2012 та до 235 млн. грн. – до кінця 2013 років;

Прогнозні значення регулятивного капіталу:

за оптимістичним сценарієм - 188,7 млн. грн. на 01.01.2012; 213,9 млн. грн. на 01.01.2013; 245,8 млн. грн. на 01.01.2014;

за песимістичним сценарієм – 187,8 млн. грн. на 01.01.2012; 210,1 млн. грн. на 01.01.2013; 241,2 млн. грн. на 01.01.2014.

Протягом 2011-2013 років Банком планується отримання чистого прибутку в розмірі:

За оптимістичним сценарієм - 8307,45 тис. грн.

У тому числі:

у 2011 – 1237,2 тис. грн.;

у 2012 – 3490,23 тис. грн.;

у 2013 – 3580,02 тис. грн.

За песимістичним сценарієм - 1568,37 тис. грн.

У тому числі:

у 2011 році – 280,36 тис. грн.;

у 2012 – 607,26 тис. грн.;

у 2013 – 680,75 тис. грн.

3. Збільшення загальних активів Банку, зменшених на суму резервів під активні операції, до 1200 млн. грн. у 2011 році; до 2000 млн. грн. у 2012 та до 2300 млн. грн. у 2013 році. При цьому недопущення виникнення та зростання обсягів прострочених активів.

Банком за обома сценаріями розвитку подій розрахункові значення економічних нормативів знаходяться на належному рівні без порушень граничних значень нормативів, встановлених Національним банком України.

4. Оптимізацію структури активів та зобов'язань Банку, в напрямку зменшення питомої ваги обсягів операцій на міжбанківському ринку із відповідним збільшенням питомої ваги обсягів коштів, залучених у клієнтів Банку - юридичних та фізичних осіб, у зобов'язаннях, та збільшенням питомої ваги кредитів, виданих клієнтам, в активах Банку.

за оптимістичним сценарієм:

в структурі активів:

на 01.01.2012: кошти в інших банках – 610,0 млн. грн., або 50,83%; кредити і заборгованість клієнтів – 420,0 млн. грн., або 35,0%; інвестиційний портфель – 50,0 млн. грн., або 4,17%;

на 01.01.2013: кошти в інших банках – 900,0 млн. грн., або 45,0%; кредити і заборгованість клієнтів – 880,0 млн. грн., або 44,0%; інвестиційний портфель – 52,0 млн. грн., або 2,6%;

на 01.01.2014: кошти в інших банках – 920,0 млн. грн., або 40,0%; кредити і заборгованість клієнтів – 1200,0 млн. грн., або 52,17%; інвестиційний портфель – 53,0 млн. грн., або 2,3%;

в структурі пасивів:

на 01.01.2012: кошти інших банків – 500,0 млн. грн., або 41,67%; кошти клієнтів – 414,0 млн. грн., або 34,5%; власний капітал – 185,8 млн. грн., або 15,48%;

на 01.01.2013: кошти інших банків – 800,0 млн. грн., або 40,0%; кошти клієнтів – 852,0 млн. грн., або 42,6%; власний капітал – 208,1 млн. грн., або 10,41%;

на 01.01.2014: кошти інших банків – 820,0 млн. грн., або 35,65%; кошти клієнтів – 1142,0 млн. грн., або 49,65%;

власний капітал – 237,8 млн. грн., або 10,34%;

за песимістичним сценарієм:

в структурі активів:

на 01.01.2012: кошти в інших банках – 610,0 млн. грн., або 50,83%; кредити і заборгованість клієнтів – 420,0 млн. грн., або 35,0%; інвестиційний портфель – 50,0 млн. грн., або 4,17%;

на 01.01.2013: кошти в інших банках – 1040,0 млн. грн., або 52,0%; кредити і заборгованість клієнтів – 740,0 млн. грн., або 37,0%; інвестиційний портфель – 52,0 млн. грн., або 2,6%;

на 01.01.2014: кошти в інших банках – 1200,0 млн. грн., або 52,17%; кредити і заборгованість клієнтів – 920,0 млн. грн., або 40,0%; інвестиційний портфель – 53,0 млн. грн., або 2,3%;

в структурі пасивів:

на 01.01.2012: кошти інших банків – 500,0 млн. грн., або 41,67%; кошти клієнтів – 414,0 млн. грн., або 34,5%; власний капітал – 184,8 млн. грн., або 15,40%;

на 01.01.2013: кошти інших банків – 922,0 млн. грн., або 46,1%; кошти клієнтів – 730,0 млн. грн., або 36,5%;

власний капітал – 205,2 млн. грн., або 10,26%;

на 01.01.2014: кошти інших банків – 1122,0 млн. грн., або 48,78%; кошти клієнтів – 840,0 млн. грн., або 36,52%;

власний капітал – 234,8 млн. грн., або 10,21%;

Пріоритетними галузями економіки для Банку є:

харчова галузь;

оптова та роздрібна торгівля;

транспорт;

будівництво;

невиробнича діяльність.

Цінова політика Банку відображає особливості послуг, що надаються основним категоріям клієнтів. При наданні комплексних послуг Банк буде враховувати ефективність взаємодії з клієнтом за загальним фінансовим

результатом. До кожного клієнта буде використовуватися індивідуальний підхід та гнучку цінову політику. Банк прагне вести свій бізнес ефективно ґрунтуючись на загальноприйнятих стандартах управління та передової

банківської практики, незалежній ціновій політиці та забезпечуючи високий рівень банківських послуг.

Банк формує свою цінову політику таким чином, щоб вона була ефективною з точки зору ризиків, який приймає

на себе Банк, сприяла розвитку вітчизняної економіки та задовольняла попит клієнтів.

Банк буде застосовувати середньоринковий рівень процентних ставок по активно-пасивних операціях, а також тарифи на комісійні послуги Банк встановлюватиме на рівні середньоринкових.

Банк і надалі буде продовжувати роботу по забезпеченню максимальної привабливості умов обслуговування клієнтів з метою збільшення їх кількості.

5. Створення регіональної мережі за рахунок відкриття відділень в містах та обласних центрах України

За оптимістичним сценарієм:

2011 рік - 2 відділення (Львів, Біла Церква)

2012 рік - 2 відділення (Київ, Донецьк)

2013 рік - 2 відділення (Київ, Одеса)

За песимістичним сценарієм:

2011 рік - 1 відділення (Львів)

2012 рік - 1 відділення (Київ)

2013 рік - 1 відділення (Київ)

При виборі місця розташування точок відділень Банк керується принципом доступності й зручності приміщення

для клієнтів та можливості забезпечення приміщення надійними засобами захисту. Також Банк намагатиметься

відкривати відділення — як універсальні установи, які будуть надавати повний комплекс банківських послуг клієнтам.

Банк не планує створення регіональної мережі за рахунок відкриття філій.

6. Розвиток кадрового потенціалу Банку шляхом:

створення високопрофесійної, інтелектуальної команди, що орієнтована на досягнення результату і при цьому чітко дотримується норм корпоративної культури Банку;

підтримки прагнень працівників до професійного росту та навчання;

розробки та впровадження в Банку ефективних систем організації та стимулювання праці.

Всі показники бізнес-плану у 2011 – 2013 роках обраховано виходячи з принципу обережності через ризик незапланованого коливання відсоткових ставок та процентних спредів за залученими (розміщеними) коштами та

певної невизначеності щодо рівня інфляції, якості обслуговування кредитів та інших тенденцій на ринку банківських послуг, що матимуть місце на протязі 2011 – 2013 років.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок

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

Інформація щодо судових справ, стороною в яких виступає емітент

На протязі 2010 року Банк, та його посадові особи не виступали в якості і відповідача та позивача в судових справах. Судові справи відсутні.

Інша інформація

Інформація відсутня

13. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента

13.1. 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:	12	3107	68	247	80	3354
будівлі та споруди	0	0	68	247	68	247
машини та обладнання	12	2693	0	0	12	2693
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	0	414	0	0	0	414
2.Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	12	3107	68	247	80	3354

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

Основні засоби, що обліковуються на балансі банку, є виробничого призначення. Первісна вартість необоротних активів станом на 01.01.2011 року становила:

- Передавальні пристрої 113 тис.грн.;
- Машини та обладнання 2908 тис.грн.;
- Інструменти, прилади, інвентар (меблі) 278 тис.грн.;
- Інші основні засоби 39 тис.грн.;
- Інші необоротні матеріальні активи 465 тис.грн.;
- Нематеріальні активи 93 тис.грн.

Всього необоротних активів: 3896 тис.грн.

Накопичений знос становить 457 тис.грн. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 160 тис. грн. Це в основному відбулося за рахунок малоцінних необоротних матеріальних активів, за якими знос нараховується в розмірі 100% від первинної вартості активу в момент введення його в експлуатацію;

Балансова (залишкова) вартість необоротних активів станом на звітну дату становила 3439 тис.грн. що складає 88,2% від первісної вартості необоротних активів Банку. що говорить про те що ступінь зносу необоротних активів Банку, що використовуються ним у господарській діяльності низький, основні засоби та нематеріальні активи сучасні, суттєвих змін в їх вартості (в т.ч. переоцінка) протягом корисного їх використання не відбувалося. 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 комп'ютерної техніки банком визначений строк корисного використання 5 років, меблі та офісне обладнання від 3-х до 15 років, інші основні засоби – від 3-х до 8 років. Капітальні інвестиції в орендовані основні засоби амортизуються не більш ніж строк оренди відповідно до умов укладеного договору. Ці норми дають змогу утримувати необоротні активи в працездатному стані, своєчасно їх оновлювати з метою недопущення у використанні фізично або морально застарілих активів. Станом на 31 грудня 2010 року (кінець дня):

- відсутні основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
 - відсутні основні засоби та нематеріальні активи надані у заставу;
 - відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо);
 - відсутні основні засоби, вилучені з експлуатації для продажу;
 - відсутні нематеріальні активи, щодо яких є обмеження прав власності;
- Найбільшу питому вагу в загальній кількості основних засобів на 01.01.2011 року складають машини та обладнання 74,6% від загальної вартості основних засобів. Машини та обладнання, що обліковуються на балансі банку, представлені, в основному, комп'ютерною технікою та офісним обладнанням. Інструменти, прилади, інвентар (меблі) складають 7,1%, малоцінні необоротні матеріальні активи - 11,9%, нематеріальні активи 2,4 % від загальної первісної вартості необоротних активів Банку. Станом на 01.01.2011 року Банк не мав на балансі власних будівель та споруд, земельних ділянок, незавершених капітальних інвестицій в основні засоби та необоротні активи, а також власного автотранспорту. Інші основні засоби – 1,0 %.

Основні засоби, отримані в оперативний лізинг, обліковуються на позабалансовому рахунку 9840 "Основні засоби та нематеріальні активи, що прийняті в оперативний лізинг (оренду)". Вартість орендованих приміщень та основних засобів за станом на 01.01.2011р. склала 2 569,8 тис. грн. Строк дії договорів оренди за орендованими службовими приміщеннями Банку не менш ніж 5 років з дати укладання відповідних договорів. Банк орендує два службових приміщення у м. Київ. Вартість орендованих приміщень складає 97,9 % від загальної вартості орендованих необоротних активів Банку станом на 01.01.2011р.

13.3. 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	547074,8	X	X
у тому числі:				
АБ «Укргазбанк»	18.10.2010	79090	4	18.01.2011
ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»	19.10.2010	79617	1,5	18.01.2011
ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"	20.10.2010	37006	1	24.01.2011
АТ "Артембанк"	17.12.2010	7963,5	11	17.01.2011
АТ "Фортунабанк"	17.12.2010	7961,7	1	18.01.2011
АБ "Діамант"	20.12.2010	7961,7	0,5	20.01.2011
ПАТ "ПУМБ"	20.12.2010	6884	9	10.01.2011
ВАТ "БГ Банк"	20.12.2010	7963,5	10	20.01.2011
АТ "Фортунабанк"	20.12.2010	6872,5	1	10.01.2011
ВАТ КБ "Стандарт"	20.12.2010	3980,9	1	20.01.2011
ПАТ "Банк Петрокомерц-Україна"	20.12.2010	3981,8	9,5	10.01.2011
ПАТ "ПУМБ"	21.12.2010	7986,3	9,5	11.01.2011
АБ "Діамант"	21.12.2010	7961,7	0,5	24.01.2011
АТ Банк "Національні інвестиції"	21.12.2010	7961,7	1	21.01.2011
ВАТ "БГ Банк"	21.12.2010	7963,5	11	21.01.2011
ПАТ "Банк Камбіо"	21.12.2010	15928,3	1	21.01.2011
ВАТ КБ "Стандарт"	21.12.2010	7961,7	1	11.01.2011
АТ Банк "Національні інвестиції"	22.12.2010	23885,1	1	24.01.2011
АБ "Діамант"	22.12.2010	7961,7	0,5	24.01.2011
АТ Банк "Національні інвестиції"	27.12.2010	3980,9	1	27.01.2011
ПАТ "БТА Банк"	27.12.2010	10573,1	0,5	27.01.2011
АТ Банк "Національні інвестиції"	27.12.2010	11942,6	1	27.01.2011
АТ БАНК "Національні інвестиції"	28.12.2010	23885,1	1	11.01.2011
ПАТ "БТА Банк"	28.12.2010	7961,7	0,5	28.01.2011
ПАТ "ПУМБ"	30.12.2010	1274,2	9,5	05.01.2011
ПАТ "ПУМБ"	30.12.2010	36617,9	9,5	05.01.2011
АБ "Укргазбанк"	30.12.2010	103491	3	06.01.2011
АБ «Укргазбанк»	30.12.2010	10455,7	3	05.01.2011
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	270	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	103403	X	X
Усього зобов'язань	X	650747,8	X	X

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

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення у стрічці новин	Вид інформації
1	2	3
12.03.2010	15.03.2010	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
23.03.2010	25.03.2010	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
02.04.2010	06.04.2010	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
06.04.2010	07.04.2010	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
08.04.2010	08.04.2010	Спростування
26.04.2010	28.04.2010	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
30.04.2010	06.05.2010	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
13.05.2010	17.05.2010	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
31.05.2010	02.06.2010	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
21.08.2010	21.08.2010	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
13.09.2010	15.09.2010	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
24.09.2010	27.09.2010	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
04.11.2010	04.11.2010	Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу
26.11.2010	29.11.2010	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	2008	10	0
2	2009	2	0
3	2010	8	7

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

Так	Ні	
Реєстраційна комісія	X	
Акціонери		X
Реєстратор		X
Депозитарій		X
Інше (запишіть) д/н		

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

Так	Ні	
Державна 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) д/н		

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному періоді?

Так	Ні	
Реорганізація		X
Внесення змін до статуту товариства	X	
Прийняття рішення про зміну типу товариства		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства	X	
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання голови та членів наглядової ради, прийняття рішення про припинення їх повноважень	X	
Обрання голови та членів ревізійної комісії (ревізора), прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень		X
Інше (запишіть) Зміна адреси місцезнаходження, зміна найменування з метою приведення діяльності товариства у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», затвердження внутрішніх документів, затвердження рішень інших органів управління, надання попередньої згоди на вчинення значних правочинів.		

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

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

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

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 20

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 наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК 3/4" комітети не створені.		
Інше (запишіть)	В складі наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК 3/4" комітети не створені.		

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду або відділ, що відповідає за роботу з акціонерами? (так/ні) ні

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

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

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

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

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

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

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію? (так/ні)	так
Кількість членів ревізійної комісії, осіб.	3
Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років?	2

Які посадові особи акціонерного товариства відповідають за зберігання протоколів загальних зборів акціонерів, засідань наглядової ради та засідань правління?

	Загальні збори акціонерів	Засідання наглядової ради	Засідання правління
Члени правління (директор)	ні	ні	ні
Загальний відділ	ні	ні	ні
Члени наглядової ради (голова наглядової ради)	ні	ні	ні
Юридичний відділ (юрист)	так	так	так
Секретар правління	ні	ні	так
Секретар загальних зборів	так	ні	ні
Секретар наглядової ради	ні	так	ні
Корпоративний секретар	ні	ні	ні
Відділ або управління, яке відповідає за роботу з акціонерами	ні	ні	ні
Протоколи засідань Спостережної Ради Банку передаються Секретарем Спостережної Ради на зберігання до виконавчого органу Банку.	ні	так	ні

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямків діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	так	ні	так	ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу чи бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та відкликання голови правління	ні	так	ні	ні
Обрання та відкликання членів правління	ні	так	ні	ні
Обрання та відкликання голови наглядової ради	так	так	ні	ні
Обрання та відкликання членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та відкликання голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів правління	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 правління	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 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 товариства? 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 (правління)	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	В Товаристві розроблені, затверджені та застосовуються в роботі положення про корпоративне управління, інші внутрішні документи з питань організації та проведення банківської діяльності та організації та проведення заходів з фінансового моніторингу.	

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 ДКЦПФР 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 відсотків та більше статутного капіталу	так	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Статут та внутрішні документи	ні	ні	так	так	ні
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	ні	так	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку? (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 аудитора?

Так	Ні	
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Правління або директор		X
Інше (запишіть) Іншого немає		

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

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) Необхідність проведення аудиту відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.		

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

Так	Ні	
Ревізійна комісія	X	
Наглядова рада		X

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

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

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

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

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

З якої причини було змінено особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України (далі - особа)?

Не задовольняв професійний рівень особи	ні
Не задовольняли умови договору з особою	ні
Особу змінено на вимогу:	
акціонерів	ні
суду	ні
Інше (запишіть) Змін особи не відбувалося	

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

ні

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу корпоративного управління вкажіть ;

дату його прийняття:

яким органом д/н

управління прийнятий:

Чи оприлюднена інформація про прийняття акціонерним товариством кодексу корпоративного управління? (так/ні)

ні ;

укажіть яким чином д/н

його оприлюднено:

Розкрийте стан дотримання кодексу (принципів, правил) корпоративного управління у вашому акціонерному товаристві? д/н

Баланс
за станом на 31 грудня 2010 року (на кінець дня)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	100 612	56 326
2	Торгові цінні папери		-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
4	Кошти в інших банках	5	495 845	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	6	26 676	-
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	4 601	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	8	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії		-	-
9	Інвестиційна нерухомість		-	-
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	-
11	Відстрочений податковий актив		230	6
12	Гудвіл		-	-
13	Основні засоби та нематеріальні активи	9	3 439	82
14	Інші фінансові активи	10	83 843	-
15	Інші активи	11	18 507	18 603
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття		-	-
17	Усього активів		733 753	75 017
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
18	Кошти банків	12	547 075	-
19	Кошти клієнтів	13	9 356	-
20	Боргові цінні папери, емітовані банком		-	-
21	Інші залучені кошти		-	-
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		157	2
23	Відстрочені податкові зобов'язання		113	-
24	Резерви за потенційними зобов'язаннями		-	-
25	Інші фінансові зобов'язання	14	85 240	9
26	Інші зобов'язання	15	18 163	-
27	Субординований борг		-	-
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)		-	-
29	Усього зобов'язань		660 104	11

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
30	Статутний капітал	16	75 000	75 000
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		289	6
32	Резервні та інші фонди банку	17	(1 640)	0
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		73 649	75 006
34	Частка меншості		-	-
35	Усього власного капіталу та частка меншості		73 649	75 006
36	Усього зобов'язань та власного капіталу		733 753	75 017

01 квітня 2011 року

Голова Правління

В.А. Іщенко

Головний бухгалтер

С.І. Барабаш

Виконавець
 Барабаш С.І.
 364-98-03

Звіт про фінансові результати
за станом на 31 грудня 2010 року (на кінець дня)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)		16 357	3 991
1.1	Процентні доходи	18	23 653	3 991
1.2	Процентні витрати	18	(7 296)	-
2	Комісійні доходи	19	937	-
3	Комісійні витрати	19	(912)	(22)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		-	-
5	Результат від операцій з хеджування		-	-
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		(2 590)	-
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		(47)	-
12	Резерв під заборгованість за кредитами	4,5,6	(4 871)	-
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		126	-
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
16	Резерви за зобов'язаннями		-	-
17	Інші операційні доходи	20	5	-
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості		-	-
19	Адміністративні та інші операційні витрати	21	(8 496)	(3 950)
19.1	в т.ч. величина втрат від зменшення корисності основних засобів		-	-
20	Дохід від участі в капіталі		-	-
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		509	19
22	Витрати на податок на прибуток	22	(220)	(13)
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		289	6
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу		-	-
25	Чистий прибуток/(збиток)		289	6
26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		-	-
26.1	Материнського банку		-	-
26.2	Частки меншості		-	-

27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	23	0,00	0,00
28	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	23	0,00	0,00

01 квітня 2011 року

Голова Правління

В.А. Іщенко

Головний бухгалтер

С.І. Барабаш

Виконавець
Барабаш С.І.
364-98-03

**Звіт про рух грошових коштів (прямий метод)
за станом на 31 грудня 2010 року (на кінець дня)**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
I.1 ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:				
1	Процентні доходи, що отримані		22 507	3 991
2	Процентні витрати, що сплачені		(7 097)	-
3	Комісійні доходи, що отримані	19	937	-
4	Комісійні витрати, що сплачені	19	(912)	(22)
5	Доходи, що отримані за операціями з торговими цінними паперами		-	-
6	Доходи, що отримані за операціями з фінансовими похідними інструментами		-	-
7	Доходи, що отримані за операціями з іноземною валютою		(2 590)	-
8	Інші отримані операційні доходи	20	4	-
9	Виплати на утримання персоналу		(3 150)	(1 665)
10	Сплачені адміністративні та інші операційні витрати		(4 764)	(2 276)
11	Сплачений податок на прибуток		(92)	(17)
12	Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку		4 843	11
I.2 ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ:				
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		-	-
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		(500 054)	-
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		(26 765)	-
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		-	-
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(6)	(18 603)
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		546 988	-
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		9 243	-
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		-	-
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими зобов'язаннями		18 023	11
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання		-	-
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)		52 272	(18 581)
II. ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ				
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	(4 005)	-
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		126	-
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		20	-
29	Придбання основних засобів		(3 609)	(91)
30	Дохід від реалізації основних засобів		-	-
31	Дивіденди отримані		-	-
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		-	-

33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів		-	-
34	Придбання асоційованих компаній		-	-
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній		-	-
36	Придбання інвестиційної нерухомості		-	-
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості		-	-
38	Придбання нематеріальних активів	9	(91)	(2)
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів		-	-
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(7 559)	(93)
ІІІ. ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ				
41	Отримані інші залучені кошти		-	-
42	Повернення інших залучених коштів		-	-
43	Отримання субординованого боргу		-	-
44	Погашення субординованого боргу		-	-
45	Емісія простих акцій	16	-	75 000
46	Емісія привілейованих акцій		-	-
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій		-	-
48	Викуп власних акцій		-	-
49	Продаж власних акцій		-	-
50	Дивіденди виплачені		-	-
51	Інші виплати акціонерам крім дивідендів		-	-
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/(використані у фінансовій діяльності)		-	75 000
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(47)	-
54	Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		44 666	56 326
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	4	56 326	0
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	100 992	56 326

01 квітня 2011 року

Голова Правління

В.А. Іщенко

Головний бухгалтер

С.І. Барабаш

Виконавець
Барабаш С.І.
364-98-03

18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:	9	-	(337)	-	(337)	-	(337)
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості		-	(1 733)	-	(1 733)	-	(1 733)
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		-	1 396	-	1 396	-	1 396
19	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	-	-	-	-	-
19.1	Результат переоцінки		-	-	-	-	-	-
20	Результат переоцінки інвестицій, що обліковуються на позабалансових рахунках		-	(1 393)	-	(1 393)	-	(1 393)
21	Накопичені курсові різниці		-	-	-	-	-	-
22	Відстрочені податки, що належать до результатів переоцінки	22	-	84		84	-	84
23	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	(1 646)	-	(1 646)	-	(1 646)
24	Прибуток/збиток за рік		-	6	283	289	-	289
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	(1 640)	283	(1 357)	-	(1 357)
26	Емісія акцій	16	-	-	-	-	-	-
27	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-
27.1	Викуплені		-	-	-	-	-	-
27.2	Продаж		-	-	-	-	-	-
27.3	Анулювання		-	-	-	-	-	-
28	Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати		-	-	-	-	-	-
30	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року		75 000	(1 640)	289	73 649	-	73 649

Станом на 31 грудня 2010 року (кінець дня) сума внесків за незареєстрованим статутним капіталом становить 18 000 тис. грн.

Складовою нерозподіленого прибутку є нараховані і неотримані доходи в сумі 432 тис. грн. та нараховані і несплачені витрати 200 тис. грн. Загальна сума (сальдо) таких доходів/витрат становить 232 тис. грн.

01 квітня 2011 року

Голова Правління

В.А. Іщенко

Головний бухгалтер

С.І. Барабаш

Виконавець
Барабаш С.І.
364-98-03