

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)



25.04.2012

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2011 рік

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 | 25.04.2012
(дата) |
| 2.2. Річна інформація 76 Газета "Бюлетень. Цінні папери України" опублікована у | 25.04.2012
(дата) |
| 2.3. Річна інформація розміщена на власній сторінці | в мережі
Інтернет
25.04.2012
(дата) |

(номер та найменування офіційного друкованого видання)

(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
ґ) 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;	
ґ) 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;	
ґ) 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 емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
30. Примітки: 1. Інформація про рейтингове агентство відсутня у зв'язку з тим, що Емітент не проходив процедуру рейтингу в 2011 році. 2. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв) - юридичних осіб відсутня, оскільки серед акціонерів та засновників емітента немає юридичних осіб. 3. Інформація про юридичних осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента відсутня, оскільки серед акціонерів емітента немає юридичних осіб. 4. Інформація про органи управління емітента відсутня, оскільки емітент є акціонерним товариством. 5. Інформація про облігації (процентні, дисконтні, цільові) емітента, відсутня, оскільки емітент не здійснював випуску будь-яких облігацій. 6. Інформація про інші цінні папери, що випущені емітентом, відсутня, оскільки емітент не здійснював випуску інших цінних паперів. 7. Інформація про похідні цінні папери відсутня, оскільки емітент не здійснював випуску (видачу) будь-яких похідних цінних паперів. 8. Інформація про викуп власних акцій відсутня, оскільки емітент протягом звітного періоду не здійснював викуп власних акцій. 9. Інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів, відсутня, оскільки форма існування цінних паперів емітента бездокументарна, сертифікати цінних паперів емітент не видавав. 10. Інформація щодо вартості чистих активів емітента відсутня, оскільки емітент здійснює банківську діяльність. 11. Інформація про обсяги виробництва, реалізацію основних видів продукції відсутня, оскільки емітент здійснює банківську діяльність. 12. Інформація про собівартість реалізованої продукції відсутня, оскільки емітент здійснює банківську діяльність. 14. Інформація про гарантії третьої сторони за кожним випуском боргових цінних паперів відсутня, оскільки емітент не здійснював випуску боргових цінних паперів, забезпечених гарантіями третіх осіб. 14. Відомості щодо інформації про іпотечні цінні папери відсутні, оскільки у емітента протягом звітного періоду не виникало таких відомостей. 15. Інформація стосовно зобов'язань емітента що виникли на підставі випуску іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН, фінансових інвестицій в корпоративні права відсутня, оскільки емітент не здійснював випуску іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН, фінансові	

інвестиції в корпоративні права. 16.Фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку - на дату подання Річної інформації у емітента відсутня. 17. В розділі "Інформація про дивіденди" не заповнені дати прийняття рішення про виплату дивідендів та дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, оскільки рішення про виплату дивідендів не приймалось. 18.Звіт про рух грошових коштів (непрямий метод) відсутній, оскільки емітент використовує тільки прямий метод розрахунку. 19.Звіт про стан об'єкта нерухомості відсутній, оскільки емітент 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 найменування ПАТ "БАНК 3/4"

3.1.3. Організаційно-правова форма Публічне акціонерне товариство

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 капітал (грн.) 185000000,00

3.2.5. Сплатений статутний капітал (грн.) 185000000,00

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 "ХРЕЦАТИК"

3.3.5. МФО банку 300670

3.3.6. Поточний рахунок 16009000142542

3.4. Основні види діяльності

	Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
	Інше грошове посередництво	65.12.0
д/н		0
д/н		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)
1	2	3	4	5
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами Брокерська діяльність	серія АГ № 399426	08.11.2010	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	30.04.2015 р.
Опис: Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу): Після закінчення дії ліцензії банк планує отримати нову ліцензію та продовжити діяльність на фондовому ринку				
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами Андеррайтинг	серія АГ № 399428	08.11.2010	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	30.04.2015 р.
Опис: Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу): Після закінчення дії ліцензії банк планує отримати нову ліцензію та продовжити діяльність на фондовому ринку				
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами Диллерська діяльність	серія АГ № 399427	08.11.2010	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	30.04.2015 р.
Опис: Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу): Після закінчення дії ліцензії банк планує отримати нову ліцензію та продовжити діяльність на фондовому ринку				

1	2	3	4	5
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів	серія АВ № 581454	11.07.2011	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	11.07.2016
Опис: Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу): Після закінчення дії ліцензії банк планує отримати нову ліцензію та продовжити діяльність на фондовому ринку				
Додаток до генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій	248	07.11.2011	Національний банк України	безстроков о
Опис: Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу): діє безстроково, підстав для відкликання немає				
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	248	07.11.2011	Національний банк України	безстроков о
Опис: Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу): діє безстроково, підстав для відкликання немає				

1	2	3	4	5
Банківська ліцензія	248	07.11.2011	Національний банк України	безстроков о

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

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 Асоціація "Фондове партнерство"

Місцезнаходження об'єднання Україна, 01133, м. Київ, вул. Щорса, 31

Асоціація «Фондове Партнерство» (раніше - Асоціація ПФТС) створена в лютому 1996 року і на сьогоднішній день є одним із найчисельніших та найбільш авторитетних об'єднань професійних учасників ринку цінних паперів, що отримало визнання серед представників органів державної влади та інвесторів на ринку цінних паперів, як в Україні, так і за її межами.

Асоціація ставить своєю ціллю сприяння розвитку відкритого і рівно-доступного фондового ринку, забезпечення практики чесного ведення діяльності на фондовому ринку, впровадження правил і стандартів професійної поведінки, захист інтересів своїх членів, підтримання належного балансу між інтересами членів Асоціації та інвесторами.

Найменування об'єднання Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв

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

Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв є добровільною недержавною некомерційною організацією, заснованою на засадах рівноправності, вільного волевиявлення і спільності інтересів своїх членів

Головними цілями ПАРД є:

сприяння розвитку добросовісної конкуренції між суб'єктами фондового ринку в галузі ведення реєстрів власників цінних паперів, обліку руху цінних паперів, депозитарної діяльності; інформаційна, методична і технічна підтримка членів ПАРД; здійснення представницьких функцій і захист інтересів членів асоціації у державних органах та інших установах, допомога цим органам і установам в розробці законопроектів і проектів нормативних актів, які стосуються ринку цінних паперів; розробка і впровадження у діяльність членів ПАРД єдиних норм, стандартів і правил етичної і професійної поведінки на фондовому ринку; утвердження взаємної довіри, надійності, порядності та ділового партнерства у взаємовідносинах

3.6. Відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств як безпосередньо між членами ПАРД, так і між реєстраторами і депозитаріями (зберігачами) та їх партнерами (емітентами, власниками цінних паперів (депонентами), номінальними утримувачами, державними органами тощо); впровадження системи посередництва і вирішення спорів, що можуть виникати між членами ПАРД або між її членами і третіми особами; вивчення і розповсюдження передового міжнародного досвіду в галузі діяльності реєстраторів і депозитаріїв, налагодження міжнародного співробітництва; сприяння підвищенню кваліфікації і професіоналізму персоналу, що здійснює реєстраторську та депозитарну діяльність.

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, 01032, м. Київ, бульвар Шевченка, 33-Б**

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)**

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

5. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці

Середньооблікова чисельність штатних працівників – 51

Облікова кількість штатних працівників на кінець року -56

Середньооблікова кількість працівників, які працюють за сумісництвом – 2

Облікова кількість працівників, які працюють за сумісництвом на кінець року – 1

Середньооблікова кількість працівників, які працювали за цивільно-правовими договорами - 6

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу на кінець року – 3

Фонд оплати праці усіх працівників ПАТ «БАНК 3/4» за 2011 рік складає 3544,4тис.грн. (за 2010 рік – 2 322,8тис.грн.) Збільшення розміру фонду оплати праці відносно попереднього року на 1221,6тис.грн. відбулося за рахунок змін в організаційній структурі банку та збільшення чисельності персоналу.

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

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 фізична особа Ситнюк Костянтин Миколайович
фізичної особи або повне найменування юридичної особи
- 6.1.3. Паспортні дані фізичної д/н, д/н, Згода на розкриття паспортних даних відсутня
особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи
- 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) 17
- 6.1.7. Найменування підприємства «Адвокатське об'єднання «Ситнюк та партнери» Голова та попередня посада, яку займав 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 2011 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.

- 6.1.1. Посада Член Наглядової ради
- 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Литвинюк Володимир Анатолійович
фізичної особи або повне найменування юридичної особи
- 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи д/н, д/н, згода на розкриття 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) 3
- 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав "Адвокатське об'єднання "Солдатенко, Ситнюк та партнери", юрисконсульт. Попередній досвід роботи: "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 2011 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.

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	д/н, д/н, згода на розкриття 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) 7

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 Іщенка 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 2011 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;
 - Заступник Голови Правління;
 - Заступник Голови Правління;
 - Головний бухгалтер;
 - Управління безпеки;
 - Юридичне управління;
 - Управління ризиків та фінансового аналізу;
 - Управління 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,
- розпоряджається майном і коштами Банку,
- здійснює інші повноваження, покладені на нього рішеннями Загальних зборів акціонерів та Спостережною радою Банку.

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

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

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

д/н, д/н, згода на розкриття 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) 16

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 (04.06.2008-

6.1.8. Опис: 30 квітня 2010 року рішенням Спостережної ради, Заруду І.В., 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 2011 рік не приймалося.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Заступник Голови Правління Заруда І.В. курирує напрямо корпоративного, інвестиційного, карткового бізнесу. Заступнику Голови Правління Заруді І.В. підпорядковуються:

- Кредитне управління;
- Управління корпоративного бізнесу;
- Управління інформаційних технологій;
- Управління карткового бізнесу;
- Львівське відділення № 1;

-Західне регіональне управління.

-Управління інвестиційного бізнесу..

-Управління казначейських операцій.

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.

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 Коротаєва Світлана Миколаївна

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

д/н, д/н, 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) 21

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Начальник служби внутрішнього аудиту ВАТ «БАНК 3/4». Попередній досвід роботи: АБ «Банк регіонального розвитку»: заступник Голови

6.1.8. Опис: 02 квітня 2010 року за погодженням зі Спостережною радою, Коротаєву С.М., прийнято на посаду Начальника служби внутрішнього аудиту Банку. Згідно з рішенням Спостережної ради від 31.05.2010р. Коротаєву С.М. призначено до складу правління, з 01 червня 2010 року Коротаєву 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 2011 рік не приймалося. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Заступник Голови Правління Коротаєва С.М. курирує напрямок індивідуального бізнесу.

Заступнику Голови Правління Коротаєвій С.М. підпорядковуються:

-Управління розвитку бізнесу;

-Операційно-розрахункове управління.

Коротаєва С.М. очолює Тарифний Комітет.

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

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 Шаповал Ростислав Олексійович

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

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

6.1.4. Рік народження

1974

6.1.5. Освіта

Повна вища, Київський Національний економічний університет, 1997 р., «Фінанси і кредит»

6.1.6. Стаж керівної роботи (років) 14

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

АТ «Єврогазбанк»: 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 2011 рік не приймалося.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Шаповал Р.О. керує управлінням казначейських операцій, в яке станом на 01.01.2012 р. входять:

-Відділ банківських металів.

-Відділ діліінгу.

-Відділ неторгівельних операцій.

-Відділ кореспондентських відносин

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	Головний бухгалтер
6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	фізична особа Барабаш Світлана Іванівна
6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	д/н, д/н, Згода на розкриття паспортних даних відсутня
6.1.4. Рік народження	1966
6.1.5. Освіта	Повна вища, Алма-Атинський інститут народного господарства за спеціальністю "Фінанси і кредит"

6.1.6. Стаж керівної роботи (років) 9

6.1.7. Найменування підприємства ПАТ "БАНК 3/4" начальник служби внутрішнього аудиту з та попередня посада, яку займав 01 червня 2010р. по 01.02.2011р.

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

Оплата праці здійснюється відповідно до штатного розпису. Рішення Загальних зборів акціонерів щодо виплати винагороди за результатами роботи за 2011 рік не приймалося.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

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

здійснює керівництво з питань організації та ведення бухгалтерського та податкового обліку; здійснює контроль за відображенням у бухгалтерському обліку всіх операцій, які здійснюються банком;

здійснює керівництво з питань дотримання єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку банку;

здійснює керівництво з питань складання і подання у встановлені строки звітності банку та забезпечує її достовірність;

здійснює керівництво за застосуванням правил та положень Облікової політики банку;

забезпечує проведення перевірок стану бухгалтерського обліку в структурних підрозділах та установах банку;

забезпечує проведення внутрішнього бухгалтерського первинного та подальшого контролю;

здійснює контроль банківських операцій шляхом розподілу повноважень та обов'язків співробітників бухгалтерської служби.

Здійснює керівництво структурними підрозділами:

-Управління супроводження банківських операцій.

-Управління внутрішньо - банківського обліку та звітності.

-Управління податкового обліку.

-Управління звітності та методології бухгалтерського обліку.

Згода на розкриття паспортних даних відсутня.

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

д/н, д/н, 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) 7

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав «Адвокатське об'єднання «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 2011 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.

- 6.1.1. Посада Член Ревізійної комісії
- 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Форманюк Марина Андріївна
фізичної особи або повне найменування юридичної особи
- 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи д/н, д/н, згода на розкриття паспортних даних відсутня
- 6.1.4. Рік народження 1980
- 6.1.5. Освіта Київський національний університет культури та мистецтв, 2002р., повна вища освіта, спеціаліст, історик музеєзнавець
- 6.1.6. Стаж керівної роботи (років) 1
- 6.1.7. Найменування підприємства Секретар Адвокатського об'єднання «Ситнюк та партнери» та попередня посада, яку займав
- 6.1.8. Опис: На посаді перебуває з 26.04.2010р.
Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Положенням про Ревізійну комісію ПАТ "БАНК 3/4". Винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі емітента не виплачувалась. Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.
Стаж керівної роботи (років) - 1
Попередні посади: 2002-2006рр. Секретар Християнської Музичної Академії, 2006-2007 Секретар ТОВ "Іл Прайм", з 2007 -2011 секретар Адвокатського об'єднання «Солдатенко, Ситнюк та партнери», з 2011 р. по теперішній час Секретар Адвокатського об'єднання «Ситнюк та партнери»
Згода на розкриття паспортних даних відсутня.

- 6.1.1. Посада Член Ревізійної комісії
- 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Капиця Світлана Іванівна
фізичної особи або повне найменування юридичної особи
- 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи д/н, д/н, згода на розкриття паспортних даних відсутня
- 6.1.4. Рік народження 1977
- 6.1.5. Освіта Київський національний університет ім.Т.Шевченка, 2000р., вища, спеціаліст, "Словянські мови та літератури, українська мова та література"
- 6.1.6. Стаж керівної роботи (років) 6
- 6.1.7. Найменування підприємства Головний бухгалтер Адвокатського об'єднання «Ситнюк та партнери» та попередня посада, яку займав
- 6.1.8. Опис: Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Положенням про Ревізійну комісію ПАТ "БАНК 3/4". Винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі емітента не виплачувалась. Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Стаж керівної роботи (років) - 6

Попередні посади: 2001-2005 ТОВ Адвокатська компанія "Солдатенко, Ситнюк і партнери", бухгалтер. 2005-2011 ТОВ Адвокатська компанія "Солдатенко, Ситнюк і партнери", головний бухгалтер, з 2011 р. Головний бухгалтер Адвокатського об'єднання «Ситнюк та партнери».

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	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Голова Правління	фізична особа Іщенко Валдим Андрійович	д/н, д/н, згода на розкриття паспортних даних відсутня	28.01.2011	1850000000	100,000000000000	18500000000	0	0	0
Голова Ревізійної комісії	фізична особа Лавренчук Сергій Михайлович	д/н, д/н, згода на розкриття паспортних даних відсутня		0	0,000000000000	0	0	0	0
Головний бухгалтер	фізична особа Барабаш Світлана Іванівна	д/н, д/н, згода на розкриття паспортних даних відсутня		0	0,000000000000	0	0	0	0
Член Правління	фізична особа Шаповал Ростислав Олексійович	д/н, д/н, згода на розкриття паспортних даних відсутня		0	0,000000000000	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Член Правління	фізична особа	д/н, д/н, згода на розкриття паспортних даних відсутня		0	0,000000000000	0	0	0	0
	Корогасва Світлана Миколаївна								
Член Правління	фізична особа	д/н, д/н, згода на розкриття паспортних даних відсутня		0	0,000000000000	0	0	0	0
	Заруда Ігор Віталійович								
Член Наглядової ради	фізична особа	д/н, д/н, згода на розкриття паспортних даних відсутня		0	0,000000000000	0	0	0	0
	Литвинюк Володимир Анатолійович								
Голова Наглядової ради	фізична особа	д/н, д/н, згода на розкриття паспортних даних відсутня		0	0,000000000000	0	0	0	0
	Ситнюк Костянтин Миколайович								
Член Ревізійної комісії	фізична особа	д/н, д/н, згода на розкриття паспортних даних відсутня		0	0,000000000000	0	0	0	0
	Кашиця Світлана Іванівна								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Член Ревізійної комісії	фізична особа	д/н, д/н, згода на розкриття паспортних даних відсутня		0	0,0000000000000000	0	0	0	0
	Форманюк Марина Андріївна								
Усього:				1850000000	100,0000000000000000	18500000000	0	0	0

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

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (%)	Кількість за видами акцій		
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані на пред'явника
П.І.Б. фізичної особи	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (%)	прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані на пред'явника	
Іщенко Вадим Андрійович	д/н, д/н, згода на відкриття паспортних даних відсутня	28.01.2011	185000000	100	185000000	0	0	
Усього:			185000000	100	185000000	0	0	

8. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	29.12.2011	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: Про вчинення значного правочину Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: Акціонер Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: Акціонер Результати розгляду питань порядку денного: Вчинити значний правочин Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	18.11.2011	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: Про вчинення значного правочину Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: Акціонер Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: Акціонер Результати розгляду питань порядку денного: Вчинити значний правочин Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	15.11.2011	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: Про вчинення значного правочину Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: Акціонер Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: Акціонер Результати розгляду питань порядку денного: Вчинити значний правочин Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	21.10.2011	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: Про вчинення правочину із заінтересованістю Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: Акціонер Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: Акціонер Результати розгляду питань порядку денного: Вчинити правочин із заінтересованістю Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	04.10.2011	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: Про попереднє схвалення значних правочинів Банку, що можуть вчинятись протягом року Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: Акціонер Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: Акціонер Результати розгляду питань порядку денного: Надати попереднє схвалення значних правочинів Банку, що можуть вчинятись протягом року з дня прийняття цього рішення Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	19.08.2011	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: Про вчинення правочину із заінтересованістю Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: Акціонер Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: Акціонер Результати розгляду питань порядку денного: Вчинити правочин із заінтересованістю Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	24.05.2011	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: Про вчинення правочину із заінтересованістю Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: Акціонер Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: Акціонер Результати розгляду питань порядку денного: Вчинити правочин із заінтересованістю Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	23.05.2011	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: Про вчинення правочину із заінтересованістю Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: Акціонер Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: Акціонер Результати розгляду питань порядку денного: Вчинити правочин із заінтересованістю Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	20.05.2011	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: Про вчинення правочину із заінтересованістю Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: Акціонер Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: Акціонер Результати розгляду питань порядку денного: Вчинити правочин із заінтересованістю Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	28.04.2011	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</p> <p>Про вчинення значного правочину</p> <p>Про вчинення правочину із заінтересованістю</p> <p>Особа, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного:</p> <p>Акціонер</p> <p>Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів:</p> <p>Акціонер</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <p>Вчинити значний правочин</p> <p>Вчинити правочин із заінтересованістю</p> <p>Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	21.04.2011	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</p> <p>1. <input type="checkbox"/> Про розгляд і затвердження річного звіту Правління Банку про результати фінансово-господарської діяльності ПАТ «БАНК 3/4» за 2010 рік.</p> <p>2. <input type="checkbox"/> Про розгляд і затвердження звіту Спостережної ради Банку про роботу в 2010 році.</p> <p>3. <input type="checkbox"/> Про розгляд і затвердження звіту Ревізійної комісії Банку про результати роботи Банку за 2010 рік.</p> <p>4. <input type="checkbox"/> Про і затвердження затвердження річного звіту Банку за 2010 рік , висновку про аудит та звіт зовнішнього аудитора.</p> <p>5. <input type="checkbox"/> Про розподіл прибутку за 2010 рік.</p> <p>Особа, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного:</p> <p>Акціонер</p> <p>Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів:</p> <p>Збори чергові</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <p>1. <input type="checkbox"/> Затвердити річний звіт Правління Банку про результати фінансово-господарської діяльності ПАТ «БАНК 3/4» за 2010 рік та визнати роботу Правління в 2010 році задовільною.</p> <p>2. <input type="checkbox"/> Прийняти до відома звіт Спостережної ради Банку про роботу в 2010 році та визнати роботу Спостережної ради ПАТ «БАНК 3/4» задовільною.</p> <p>3. <input type="checkbox"/> Затвердити звіт Ревізійної комісії Банку про результати роботи Банку за 2010 рік.</p> <p>4. <input type="checkbox"/> Затвердити річний звіт Банку за 2010 рік , висновок про аудит та звіт зовнішнього аудитора.</p> <p>5. <input type="checkbox"/> Затвердити суму прибутку Банку та направити 100% прибутку ПАТ «БАНК 3/4» за 2010 рік на збільшення Резервного фонду Банку. Дивіденди не сплачувати.</p> <p>Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	28.03.2011	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: Про вчинення значного правочину Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: Акціонер Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: Акціонер Результати розгляду питань порядку денного: Вчинити значний правочин Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	04.02.2011	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: Про збільшення статутного капіталу Про затвердження Стутуту Банку в новій редакції Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: Акціонер Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: Акціонер Результати розгляду питань порядку денного: Збільшити статутний капітал Банку на 110 млн. грн. Затвердити Статут Банку в новій редакції. Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	01.02.2011	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: Про зміни в складі посадових осіб Банку Про зміни в персональному та кількісному складі Правління банку. Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: Акціонер Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: Акціонер Результати розгляду питань порядку денного: Змінити склад посадових осіб Банку Змінити персональний та кількісний склад Правління Банку. Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	19.01.2011	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: Про вчинення значного правочину Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: Акціонер Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: Акціонер Результати розгляду питань порядку денного: Вчинити значний правочин Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	17.01.2011	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: Про вчинення значного правочину Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: Акціонер Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: Акціонер Результати розгляду питань порядку денного: Вчинити значний правочин Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні</p>		

9. Інформація про дивіденди

	За результатами звітнього періоду		За результатами періоду, що передував звітньому	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0,000	0,000	0,000	0,000
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000
Сума виплачених дивідендів, грн.	0,000	0,000	0,000	0,000
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів				
Дата виплати дивідендів				
<p>Опис: Дивіденди не виплачувались. У зв'язку з тим, що акціонер не приймав рішення про виплату дивідендів, дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів та дата виплати дивідендів не зазначаються.</p> <p>Частина прибутку, отриманого по результатах роботи ПАТ «БАНК 3/4» у 2011 році, в сумі 83,5 млн.грн. спрямовано до резервного фонду на покриття непередбачених збитків, решта прибутку залишено в розпорядженні Банку.</p>				

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 «КИЇВАУДИТ»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	01204513
Місцезнаходження	вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306, м. Київ, Голосіївський, 01033
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	0026
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	29.10.2009
Міжміський код та телефон	(044) 287-42-94
Факс	(044) 353-69-70
Вид діяльності	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту
Опис: Аудит річної фінансової звітності емітента за 2011 рік, засвідчення проспектів емісії та звітів про результати розміщення акцій, підтвердження 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
10.12.2010	№ 1178/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000029417	Акції Іменні прості	Бездокументарна Іменні	0,10	1850000000	185000000,00	100
<p>Опис: Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля цінними паперами емітента не здійснюється</p> <p>Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: продаж акцій на зовнішніх ринках не здійснювалась.</p> <p>Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах: ПАТ «БАНК З/4» не пройшло процедуру лістингу.</p> <p>Мета додаткової емісії: підвищення капіталізації Банку, виконання законодавчих вимог щодо розміру капіталу Банку, проведення активних операцій, розвіток регіональної мережі.</p> <p>Спосіб розміщення: приватне (закрите).</p>									

12. Опис бізнесу

Важливі події розвитку

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

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

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

Національним банком України 20 жовтня 2010 року погоджені зміни до Статуту Емітента у зв'язку з приведенням його у відповідність до вимог законодавства України та зміною найменування Емітента. 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.

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

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

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.

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

Інформація про організаційну структуру емітента

Управління Банком ґрунтується на правових засадах та принципах корпоративного управління, основними з яких є: забезпечення захисту прав та законних інтересів акціонерів; забезпечення рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин; розкриття інформації та прозорість; належний контроль за фінансово-господарською діяльністю.

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.

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 01.01.2012р. 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 01.01.2012р. Склад Правління Банку наступний:

1. Голова Правління ;

2. Заступник Голови Правління;

3. Заступник Голови Правління;

4. 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 01.01.2012р. 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;
- 3.перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку;
- 4.аналізує інформацію та відомості про діяльність Банку, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку;
- 5.надає Спостережній раді Банку висновки та пропозиції за результатами перевірок;
- 6.інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Банку.

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

Організаційна структура емітента, дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи із зазначенням найменування та місцезнаходження, ролі та перспектив розвитку, зміни в організаційній структурі у відповідності з попереднім звітним періодом

Цілісність, єдність та стійкість ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „БАНК 3/4” (надалі - Банк) забезпечується його організаційною структурою, визначення якої, належить до компетенції Голови Правління Банку.

Станом на 01.01.2012р. Організаційна структура емітента

Голові Правління підпорядковуються:

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

Заступнику Голови Правління – Члену Правління Заруді І.В. Підпорядковані (в разі відсутності Заступника Голови Правління – підпорядковуються другому Заступнику Голови Правління. При його відсутності - Голові Правління Банку):

- 1.Управління казначейських операцій;
- 2.Управління інвестиційного бізнесу;
- 3.Управління інформаційних технологій;
- 4.Кредитне управління;
5. Управління корпоративного бізнесу;
- 6.Управління карткового бізнесу.

Заступнику Голови Правління - Члену Правління Коротасєвій С.М. Підпорядковані (в разі відсутності Заступника Голови Правління підпорядковуються другому Заступнику Голови Правління. При його відсутності – підпорядковуються Голові Правління Банку) :

- 1.Управління розвитку бізнесу;
- 2.Операційно-розрахункове управління

- Відділ грошового обігу та касових операцій;
- Відділ валютних операцій та валютного контролю.

Головному бухгалтеру підпорядковані:

- 1.Заступники Головного бухгалтера
- 2.Управління супроводження банківських операцій
- 3.Управління внутрішньобанківського обліку та звітності;
- 4.Управління податкового обліку;
5. Управління звітності та методології бухгалтерського обліку.

Банк створює постійно діючі комітети, зокрема:

- 1) комітет по управлінню активами та пасивами, який щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним підрозділам банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають;
- 2) кредитний комітет, який щомісячно оцінює якість активів Банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення;
- 3) тарифний комітет, який щомісячно аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику Банку з питань операційних доходів. Напрями банківської діяльності структурно розподілені щодо функціонального навантаження та підпорядковані членам Правління - Голові Правління, Заступникам Голови Правління, Головному бухгалтеру.

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб

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

Опис обраної облікової політики

Облікова політика включає в себе принципи, підстави, умови, правила і процедури, прийняті керівництвом Банку для ведення фінансового і податкового обліку та складання фінансової звітності. Протягом 2011 року облікова політика Банку суттєво не змінювалася. Облікова політика базується на вимогах чинного законодавства України, нормативно-правових актах Національного банку України, що регламентують банківську діяльність, Міжнародних стандартах фінансової звітності, національних Положеннях (стандартах) бухгалтерського обліку в Україні та актах внутрішнього регулювання діяльності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4».

Облікова політика Банку забезпечує дотримання основних принципів бухгалтерського обліку, в т.ч. нарахування, безперервності діяльності, обережності, доречності, суттєвості, порівнянності, зрозумілості, достовірності, переваги змісту над формою та повного висвітлення, а також вимог, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку в частині оцінки та відображення активів, зобов'язань, доходів та витрат.

Фінансовий звіт Банку за 2011 рік складений у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України та облікової політики Банку.

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 01.01.2011 до 31.12.2011 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 змога вільно і регулярно отримувати на біржі або від іншої організації і при цьому такі котирування є результатом дійсних і регулярних угод, які здійснюються на ринкових засадах. Приведення вартості активів до ринкової вартості здійснюється шляхом їх переоцінки. За справедливою вартістю Банк визнає цінні папери в портфелі на продаж.

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

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

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

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;

визнається в звіті про фінансові результати для торгових цінних паперів, похідних фінансових інструментів та інших фінансових активів за справедливою вартістю, зміни яких відображаються в фінансових результатах;

по активах, класифікованих для подальшого продажу, визнається в складі капіталу.

Банк протягом попереднього 2010 років не здійснював операції з торговими цінними паперами та похідними фінансовими інструментами, які первісно визнаються за справедливою вартістю із відображенням затрат/доходів у фінансових результатах. Протягом звітного року банком розпочата робота з похідними фінансовими інструментами (валютні СВОПи, деривативи), а також цінними паперами, що придбавалися у торговий портфель. Такі фінансові активи обліковуються банком за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах. Операції з деривативами, що обліковуються на позабалансових рахунках, банк переоцінює до їх справедливої вартості, а саме: переоцінку контрактів з придбання-продажу іноземної валюти на умовах СВОП переоцінюються на дату балансу за офіційним курсом НБУ;

переоцінку форвардних контрактів на придбання цінних паперів відповідно до ціни аналогічних фінансових інструментів за встановленою методикою згідно з «Інструкцією з бухгалтерського обліку операцій з похідними фінансовими інструментами в банках України», затвердженою постановою Правління НБУ від 31.08.2007 р. № 309.

Фінансові активи або фінансові зобов'язання, які виникли за ставками, що відрізняються від ринкових, переоцінюються на момент виникнення до справедливої вартості, яка являє собою майбутні виплати процентів та погашення основної суми заборгованості, дисконтовані за ринковими процентними ставками

по аналогічних інструментах. Різниця між ринковою вартістю та номінальною вартістю на момент виникнення відображається у звіті про прибутки та збитки як прибутки чи збитки від виникнення фінансових інструментів за ставками, що відрізняються від ринкових.

Торгові цінні папери.

Протягом 2011 року Банком здійснювались операції з торговими цінними паперами (виключно з облігаціями внутрішньої державної позики емітованими Міністерством фінансів України).

Справедлива вартість облігацій внутрішньої державної позики визначалася за їх ринковою вартістю, за котировальною ціною покупця (ціною bid) за даними оприлюднених котировань на фондовій біржі ПрАТ «ФОНДОВА БРЖА ПФТС» за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця.

Переоцінка цінних паперів здійснювалася один раз на місяць у разі зміни справедливої вартості. Результат переоцінки відображався в бухгалтерському обліку на дату балансу.

Цінні папери у торговому портфелі в якості застави по кредитах рефінансування Національного банку України не використовувалися.

Станом на кінець дня 2011 року портфель торгових цінних паперів у Банку відсутній.

Кредити та заборгованість клієнтів (крім банків)

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

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

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

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

Формування резерву для покриття кредитного ризику Банк проводить у відповідності до вимог Національного банку України. З метою розрахунку резерву під кредитні ризики Банк здійснює класифікацію кредитного портфеля за 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 Банка.

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

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 2011 звітного року Банком була надана одна фінансова гарантія. Банк формує резерв за наданими гарантіями та поручительствами. Банк визначає потрібну суму для сплати за наданою гарантією за станом на звітну дату, якщо він упевнений у тому, що змушений буде платити за такою гарантією. Банк формує резерв на визначену суму за вирахуванням суми отриманої винагороди (з урахуванням накопиченої амортизації). Банк здійснює аналіз суми зобов'язання за наданою гарантією та коригує її для визначення реальної оцінки на кожну дату балансу. Якщо вибуття ресурсів, що пов'язані з виконанням зобов'язання, стає маловірогідним, сума резерву сторнується.

Банком не надавались акредитиви, зобов'язань в частині акредитивів Банк на себе не брав.

Цінні папери у портфелі Банку на продаж.

Купівля цінних паперів в портфель на продаж здійснювалася як на первинному так і на вторинному ринку (біржовий, позабіржовий) за рахунок коштів Банку та за дорученням клієнтів.

В 2011 році Банк в основній частині проводив операції 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.

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. Зменшення корисності цінних паперів, які перебували у портфелі Банку на продаж, у 2011 році не відбувалося.

В 2011 році договори репо Банком не укладались.

Цінні папери в портфелі Банку до погашення

Протягом 2011 року Банк не здійснював придбання цінних паперів у портфель до погашення.

Станом на 31.12.2011 року (кінець дня) Банк не має цінних паперів у портфелі до погашення.

В 2011 році Банк не здійснював операцій з цінними паперами у портфелі до погашення за угодами репо.

Інвестиційна нерухомість.

Станом на 31.12.2011 року (кінець дня) Банк не має у власності нерухомості, класифікованої як інвестиційна.

Основні засоби.

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 вираженням 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 мережа - 10%;

меблі і офісне обладнання - від 25% до 50%;

інші основні засоби - 8,3%

Норми амортизації основних засобів та строки їх корисного використання протягом звітного 2011 року переглядалися в рамках здійснення щорічної інвентаризації, їх зміни не відбулось.

Станом на 31.12.2011 року (кінець дня) Банк не має у власності будівель та споруд.

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

Протягом 2011 року знецінення (зменшення корисності) окремих об'єктів основних засобів не відбувалося.

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 2011 року Банк не надавав та не отримував основні засоби у фінансовий лізинг. Станом на 31.12.2011 року (кінець дня) довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття відсутні.

Протягом 2011 року не було припинення будь-яких напрямків діяльності Банку.

Податок на прибуток.

У зв'язку з набранням чинності з 01.04.2011р. Податкового Кодексу України податок на прибуток сплачувався Банком за 1-й квартал 2011р. По ставці 25 %, а за 2 - 4 квартал по ставці 23% .

Відмінність суми податку на прибуток, вирахованого шляхом множення фінансового прибутку Банку на відповідну ставку на прибуток (25% за 1-й квартал та 23% за 2 – 4 квартали 2011р.) від суми податку на прибуток, розрахованого відповідно до вимог Податкового Кодексу України, пояснюється особливостями формування доходів та витрат Банку при розрахунку оподаткованого прибутку, а також формуванням відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання розраховуються Банком з урахуванням тимчасових різниць, які виникають внаслідок того, що період, у якому окремі доходи або витрати включаються до складу податкового прибутку, не збігаються з періодом, у якому ці статті включені для обчислення фінансового прибутку. Тимчасовими різницями, внаслідок яких виникають відстрочені податкові зобов'язання, є різниця між залишковою вартістю основних засобів у фінансовому обліку та їх залишковою вартістю за даними податкового обліку, очікуваний прибуток від операцій з цінними паперами, очікуваний прибуток від операцій з деривативами. Тимчасовими різницями, внаслідок яких виникають відстрочені податкові активи, є нараховані витрати по господарським операціям Банку, нараховане забезпечення для оплати відпусток, результат переоцінки цінних паперів, різниця між залишковою вартістю основних засобів у податковому обліку та їх залишковою вартістю за даними фінансового обліку тощо. Відстрочений податковий актив за тимчасовими різницями внаслідок уцінки цінних паперів, що обліковуються в портфелі на продаж, відображено в капіталі Банку.

Протягом 2011 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 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 2011 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 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 2011 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

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА - аудиторської фірми ТОВ «КИЇВАУДИТ» про фінансову звітність ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» станом на кінець дня 31 грудня 2011 року

Адресат:

Акціонерам ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4»

Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4»

Національному банку України

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку України

Іншим зацікавленим особам

Вступний параграф.

ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ» на підставі договору № 110/11-12 від 03 листопада 2011 року проведений аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „БАНК 3/4” (далі – Банк), що додається, станом на 31 грудня 2011 року (на кінець дня), яка включає:

1. Загальну інформацію про діяльність банку;
2. Баланс станом на кінець дня 31 грудня 2011 року;
3. Звіт про фінансові результати за 2011 рік;
4. Звіт про сукупні прибутки та збитки за 2011 рік;
5. Звіт про рух грошових коштів за 2011 рік;
6. Звіт про власний капітал за 2011 рік;
7. Примітки до звітів за 2011 рік.

Фінансова звітність складена у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України та облікової політики Банку.

Облікова політика базується на вимогах чинного законодавства України, нормативно-правових актах Національного банку України, що регламентують банківську діяльність, Міжнародних стандартах фінансової звітності, національних Положеннях (стандартах) бухгалтерського обліку в Україні та актах внутрішнього регулювання діяльності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4».

Основи облікової політики розкриті в примітці № 1 до цієї фінансової звітності.

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

Основні відомості про Банк:

Повна назва: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4».

Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України: 36002395.

Місцезнаходження: 04080, м. Київ, вул. Фрунзе, будинок 25.

Зареєстроване 15 липня 2008 року Подільською районною у місті Києві Державною адміністрацією.

Банк є фінансовою установою, діє на підставі Статуту в новій редакції, зареєстрованого Державним реєстратором 2 березня 2011 року, номер запису 10711050008026993.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 р., Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

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

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

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

Висловлення думки:

На нашу думку, фінансова звітність Банку, що додається:

1. Загальна інформація про діяльність банку;
2. Баланс станом на кінець дня 31 грудня 2011 року;
3. Звіт про фінансові результати за 2011 рік;
4. Звіт про сукупні прибутки та збитки за 2011 рік;
5. Звіт про рух грошових коштів за 2011 рік;

6. Звіт про власний капітал за 2011 рік;

7. Примітки до звітів за 2011 рік.

Відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» станом на 31 грудня 2011 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за період з 01.01.2011 року по 31.12.2011 року, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України та облікової політики Банку.

Директор ТОВ «КІІВАУДИТ» □ Н. І. Іщенко

(Сертифікат аудитора банків № 0026, Свідоцтво НБУ № 0000023, Сертифікат аудитора серія А № 005559)

Аудитор Т.М. Зубенко

(Сертифікат аудитора банків № 0150, Свідоцтво НБУ № 0000146, Сертифікат аудитора серія А № 06824)
11 квітня 2012 року

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 07 листопада 2011 року, Генеральної ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій № 248 від 07 листопада 2011 року та додатку до неї, а також Ліцензій, виданих Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку на право проведення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність (серія АГ № 399426, дата видачі 08.11.2010р.), дилерська діяльність (серія АГ №399427, дата видачі 08.11.2010р.), андеррайтинг (серія АГ №399428, дата видачі 08.11.2010р.); депозитарної діяльності зберігача цінних паперів (серія АВ №581454 від 11.07.2011).

Основними послугами, що надавались Банком у звітному році були:

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

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

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

вкладні (деPOSITIVні) операції з юридичними і фізичними особами;

кредитні операції з юридичними і фізичними особами;

операції з банківськими металами;

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

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

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

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.

Враховуючи економічну ситуацію в Україні та ставлячи за мету мінімізацію ризиків при здійсненні банківських операцій у звітному як і в минулому році Банк здійснював операції у переважній більшості на міжбанківському валютному ринку та ринку цінних паперів

При цьому обсяг операцій із залучення коштів клієнтів - юридичних та фізичних осіб та, відповідно кредитів, виданих юридичним та фізичним особам, був відносно не значний. Станом на 01.01.2012 року в структурі пасивів Банку питома вага коштів, залучених у клієнтів банку – фізичних та юридичних осіб склала 3,7%, а коштів, залучених у інших банків – 84,8%; відповідно в структурі активів питома вага кредитів, виданих клієнтам Банку – юридичним та фізичним особам в активах, склала 6,92%, а коштів, розмішених у інших банках, у тому числі в НБУ – 84,0%.

Основними клієнтами банку були:

На міжбанківському валютному ринку України:

ПАТ "ВТБ Банк"

ПАТ "ПУМБ"

ПАТ "АБ "Укргазбанк"

ПАТ "ЄВРОГАЗБАНК"

ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"

ВАТ "Ощадбанк"

ПАТ "Банк "Національні інвестиції"

ПАТ Промінвестбанк

На вторинному ринку цінних паперів:

ВАТ "Ощадбанк"

ПАТ «Дочірній банк Ощадбанку Росії»

ПАТ «ПУМБ»

ПАТ «АБ «Київська русь»

ПАТ "АБ "Укргазбанк"

ПАТ "АЛЬФА-БАНК"

Враховуючі специфіку, залежність вищевказаних ринків від сезонних змін низька.

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

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

Банк у своїй діяльності ідентифікує наступні види ризиків:

Фінансові ризики:

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

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

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

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

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

Нефінансові ризики:

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

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

юридичний ризик – ризик для надходжень та капіталу, який виникає через порушення або недотримання Банком вимог законів, нормативно-правових актів, правочинів, договорів, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного їх тлумачення;

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

Основними заходами Банку з попередження фінансової дестабілізації є:

Запобігання ризику ліквідності:

посилення нормативу обов'язкового резервування;

зниження залишків готівки в касі Банку;

введення черговості і посилення регламенту здійснення платежів;

централізоване управління рухом платежів;

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

перегляд лімітів розриву ліквідності;

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

використання можливості дострокового вилучення вкладених коштів і пролонгації залучених коштів;

реструктуризація міжбанківської заборгованості;

організація роботи по отриманню стабілізаційного кредиту в Національному банку.

Зменшення кредитного ризику:

перегляд лімітів на банки-контрагенти;

оформлення додаткового забезпечення за кредитами;

припинення бланкового кредитування;

скорочення кредитних лімітів або мораторій на кредитування;
заборона на пролонгацію кредитів і відстрочення сплати відсотків.

Зниження валютного ризику:

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

припинення валютообмінних операцій за винятком операцій переходу в найбільш стійкі валюти;
максимальне хеджування знецінення національної валюти, але з урахуванням достатнього рівня ліквідності.

Контроль за ризиком зміни процентної ставки:

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

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

обов'язкова щомісячна сплата відсотків за всіма активними операціями.

Інші організаційні заходи:

обмеження або мораторій на інвестиції і капітальні вкладення;

мораторій на викуп акцій;

робота з вкладниками (спеціальна підготовка персоналу Банку);

поліпшення умов залучення ресурсів для вкладників;

впровадження нових, привабливих в умовах кризи, банківських продуктів;

скорочення бюджетних витрат, скорочення штатів.

Укладення валютних угод на міжбанківському ринку здійснюється з використанням систем Reuters Diling та Val-Cli (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 у першому півріччі 2011 року здійснювався зберігачами Банку ПАТ «КБ «Хрещатик» та ВАТ «Ощадбанк», а з другого півріччя, після отримання відповідної ліцензії ДКЦПФР на право здійснення депозитарної діяльності зберігача – безпосередньо Банком.

На протязі 2011 року на ринку банківських послуг спостерігались тенденції що, певною мірою можуть свідчити про повільний 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 тощо.

За даними НБУ в Україні станом на 1 січня 2012 року ліцензію на здійснення банківських операцій мали 176 банків. У стадії ліквідації перебував 21 банк.

Станом на 1 січня 2012 р. обсяг активів банківської системи становив 1 054,3 млрд. грн., приріст за 2011 рік склав 112,2 млрд. грн. (або 12%), та в основному він відбувся за рахунок вкладення коштів у кредити юридичним особам, приріст за якими склав 63,3 млрд. грн. або 8%.

За 2011 рік зобов'язання банків зросли на 94,4 млрд. грн. і на 01.01.2012 року становили 898,8 млрд. грн. При цьому зростання обсягів коштів клієнтів банків – юридичних та фізичних осіб у 2011 році склало 114,1 млрд. грн.

Власний капітал банківської системи України зріс на 9,4 млрд. грн. і за станом на 01.01.2012 року становив 155,5 млрд. грн. При цьому збільшення обсягу статутного капіталу банків з початку року склало 15,3 млрд. грн або 9,79% (250,3 млрд. грн.).

Збиток банків України за 2011 рік склав 7,7 млрд. грн., для порівняння збиток банків у 2010 році склав 13,0 млрд. грн.

Облікова ставка НБУ на протязі 2011 року була незмінною та складала 7,75% річних. Середні кредитні ставки банків (без урахування ставок за кредитами овердрафт) у національній валюті на протязі 2011 року збільшились приблизно на 2,5% річних, а відповідні ставки у іноземній валюті навпаки – зменшились на 2%. За цей же період обсяг кредитів, наданих Банками України суб'єктам господарювання, зріс на 13%, а фізичним особам зменшився на 4%.

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

Так згідно з рішенням Національного банку України станом на 01.01.2012 року ПАТ «БАНК 3/4» віднесено до 3 групи банків (у 2010 році – до 4 групи). Позиція ПАТ «БАНК 3/4» у банківській системі 50 (на 01.01.2011 – 110).

Згідно з даними Асоціації українських банків конкурентна позиція Банку станом на 01.01.2012 та 01.01.2011 становила:

За рівнем капіталу: на 01.01.2012 – 55 (на 01.01.2011 – 139);

За обсягом активів: 42 (103);
За фінансовим результатом: 10 (100);
За обсягом кредитно-інвестиційного портфелю: 50 (98);
За обсягом депозитів юридичних осіб: 127 (154);
За обсягом депозитів фізичних осіб: 114 (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 4984 тис. грн. У складі придбаних активів основну суму становлять: - оснащення банку сучасним комп'ютерним обладнанням, банківською технікою та впровадженням комп'ютерної системи на суму 3292 тис. грн.; Відчуження основних засобів за останні п'ять років не відбувалось. В подальшому банк планує: - здійснення витрат, пов'язаних з придбання власних приміщень у 2012 році - 18 млн. грн.

Інформація про основні засоби емітента

Основні засоби, що обліковуються на балансі банку, є в основному виробничого призначення. Найбільшу питому вагу в загальній кількості основних засобів складають машини та обладнання - 71,4% загальної вартості основних засобів. Машини та обладнання, що обліковуються на балансі банку, представлені, в основному, комп'ютерним та банківським обладнанням. Інструменти, прилади, інвентар (меблі) складають 10,3% від загальної вартості. Станом на кінець 2011 року ПАТ «БАНК 3/4» орендує приміщення у м. Києві та м. Львові. Витрати по орендній платі за 2011 рік склали 2 616,8 тис. грн. Строк дії договору оренди в м. Львів до 2014 року, в м. Київ 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 01.01.2012 року склали 1 081,1 тис. грн. Суми витрат здійснених по реконструкції орендованих приміщень у 2011 році становлять 155,2 тис. грн.

Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента

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

У зв'язку із викладеним вище у 2011 році ключовий вплив на діяльність банківського сектора мали суттєві зміни, що відбулися у нормативно-правовій базі, яка прямо або опосередковано регулює діяльність Банку, а саме:

Ухвалення Податкового кодексу України;

Ухвалення Закону № 3795-VI «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо врегулювання відносин між кредиторами і споживачами фінансових послуг», яким було заборонено валютне кредитування населення;

Зміна правил роботи на валютному ринку: Постанови НБУ № 204 і 205 від 29.06.2011, що скорочують ліміт довгої валютної позиції з 20% до 5%;

Затвердження Постанови НБУ № 278 від 11.08.2011 р., що зобов'язує ідентифікувати покупців іноземної валюти на готівковому валютному ринку;

Затвердження Постанови НБУ 434 від 05.12.2011 г., якою затверджено Порядок проведення операцій в іноземній валюті на умовах «СВОП».

Крім того вже наприкінці 2011 року були затверджені нормативні документи, що суттєво вплинуть на діяльність банку у 2012 році, а саме:

Зміни до Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затверджені Постановою Правління НБУ від 28.12.2011 №486;

Зміни до Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затверджені постановою Правління НБУ від 28.12.2011 №479

На стадії обговорення знаходяться також:

Зміни до законодавства про фонд гарантування фізичних осіб;

Зміни у порядку розрахунку економічних нормативів тощо.

Відповідними службами Банку ведеться моніторинг проектів нормативно-правових документів, на предмет їх потенційного впливу та, у разі необхідності, розробка заходів із мінімізації негативного впливу

змін у нормативно-правовій на діяльність Банку.

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

Інформація про факти виплати штрафних санкцій

Протягом 2011 року виплачено штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства на суму 54 574,50 грн.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента

Станом на 1 січня 2012 р. статутний капітал Банку становив 185 млн. гривень. Статутний капітал Банку поділено на 1850 мільйонів простих іменних акцій номінальною вартістю 0,1 гривні кожна, які випущені у бездокументарній формі. Привілейовані акції Банком не випускаються.

При цьому регулятивний капітал банку на звітну дату становив 369,9 млн. грн. при нормативному значенні не менше 120 млн. грн. Капітал Банку за звітний період та станом на 01.01.2012р. відповідав вимогам Національного банку України. Значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) чи платоспроможності Банку щоденно контролюється керівництвом Банку. Станом на 01.01.2012 Н2 становив 14,8% при нормативному значенні не менше 10%..

Станом на звітну дату Банк мав достатній рівень ліквідності: значення нормативів миттєвої, поточної та короткострокової ліквідності на звітну дату склали 55,4% (при нормативному значенні не менше 20%), 62,18% (при нормативному не менше 40%) та 83,83% (при нормативному не менше 60%) відповідно. Значення регулятивного капіталу та нормативів адекватності регулятивного капіталу і ліквідності надані без урахування коригуючих проводок.

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

Станом на 01.01.2012 року Банком укладено 3 договори на придбання Банком облігацій внутрішньої державної позики на суму 117,62 млн. грн. та 1 договір на продаж Банком облігацій внутрішньої державної позики на суму 51,21 млн. грн. Дата поставки (розрахунку) за договорами на придбання ОВДП - 01.04.2013 року. Дата поставки (розрахунку) за договором на продаж ОВДП – 27.01.2012 року.

Очікується, що подальша реалізація вже наявний для продажу та тих цінних паперів, які будуть придбані за укладеними договорами, забезпечить отримання Банком позитивного результату від продажу в розмірі, не меншому ніж гарантований емітентом за час фактичного знаходження цінних паперів у портфелі банку.

Середня дохідність цінних паперів, на придбання який станом на 01.01.2012р. укладено договори, складає 5,5% річних. Середня дохідність цінних паперів, за якими укладено договори на продаж, складає 20% річних.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік

Внутрішнім документом Банку, що визначає довгострокові (стратегічні) цілі банку є Бізнес-план ПАТ «БАНК 3/4» на 2011 – 2013 роки, схвалений протокольним рішенням Правління Банку від 17.03.2011 № 6.

При цьому безпосередньо показники кредитно-ресурсного плану та бюджету

ПАТ «БАНК 3/4» на 2012 рік, затверджені рішенням Правління.

Головною стратегічною метою Банку на 2011-2013 роки, що успішно реалізується, є універсалізація - стати надійним універсальним банком України, орієнтованим на інтереси клієнтів всіх форм власності в наданні повного спектру інноваційних якісних послуг 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 авантюрих проектах, вважаючи консервативну та послідовну фінансову політику, кваліфікований менеджмент значно надійнішими підвалинами для процвітання.

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

Прямуючи до максимальної відкритості, Банк вважає за необхідне оголосити і чітко дотримуватися у своїй діяльності таких принципів:

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

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

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

Банк декларує себе як універсальний галузевий фінансовий заклад, що обслуговує підприємства середнього та малого бізнесу по всій території України.

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

Задачами Банку для досягнення поставленої мети у 2012 році визначені:

1. Збільшення статутного капіталу Банку за рахунок внесків акціонера з 185 млн. грн. мінімум до 205 млн. грн. – до кінця 2012;
2. Протягом 2012 років Банком планується отримання фінансового результату в розмірі 102,4 млн. грн.;
3. Збільшення загальних активів Банку, зменшених на суму резервів під активні операції, до 4800 млн. грн. у 2012 році.

При цьому досягнення стратегічних цілей Банку має відбуватися за умови недопущення суттєвого зростання обсягів прострочених активів.

Розрахункові значення економічних нормативів знаходяться на належному рівні без порушень граничних значень, встановлених Національним банком України.

4. Поступова оптимізація 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.

Пріоритетними галузями економіки для кредитування 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 передовій банківській практиці, 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.

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

5. Розширення регіональної мережі за рахунок відкриття відділень в містах та обласних центрах України
За базовим сценарієм - 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.

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 2011 року Банк, та його посадові особи не виступали в якості 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:	3,107	2,681	0,247	0,267	3,354	2,948
будівлі та споруди	0	0	0,247	0,267	0,247	0,267
машини та обладнання	2,693	2,187	0	0	2,693	2,187
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	0,414	0,494	0	0	0,414	0,494
2.Невиробничого призначення:	0	0,023	0	0	0	0,023
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	0,023	0	0	0	0,023
Усього	3,107	2,704	0,247	0,267	3,354	2,971

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

Основні засоби, що обліковуються на балансі банку, є в основному виробничого призначення. Первісна вартість необоротних матеріальних активів станом на 01.01.2012 року становила 4 524 тис.грн., з них:

Передавальні пристрої 115 тис.грн.;

Машини та обладнання 3 232 тис.грн.;

Інструменти, прилади, інвентар (меблі) 466 тис.грн.;

Інші основні засоби 63 тис.грн.;

Інші необоротні матеріальні активи 648 тис.грн.;

Накопичений знос становить 1 553 тис.грн. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 287 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 матеріальних активів станом на звітну дату становила 2 971 тис.грн., що складає 65,7% від первісної вартості необоротних матеріальних активів Банку. Це свідчить про те, що ступінь зносу необоротних матеріальних активів Банку, які використовуються ним у господарській діяльності не високий, основні засоби сучасні, суттєвих змін в їх вартості (в т.ч. переоцінка) протягом строку їх корисного 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 від 2-х до 5-ти років, меблі та офісне обладнання від 2-х до 5-ти років, інші основні засоби – від 4-х до 12-ти років. Капітальні інвестиції в орендовані основні засоби амортизуються не більш ніж строк оренди відповідно до умов укладеного договору. Ці норми дають змогу утримувати необоротні матеріальні активи в працездатному стані, своєчасно їх оновлювати з метою недопущення у використанні фізично або морально застарілих активів.

Станом на 31 грудня 2011 року (кінець дня):

• відсутні основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;

• відсутні основні засоби надані у заставу;

• відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо);

• відсутні основні засоби, вилучені з експлуатації для продажу;

Найбільшу питому вагу в загальній кількості основних засобів станом на 01.01.2012 року складають машини та обладнання 71,4% від загальної вартості основних засобів. Машини та обладнання, що обліковуються на балансі банку, представлені, в основному, комп'ютерною та банківською технікою. Інструменти, прилади, інвентар (меблі) складають 10,3%, інші необоротні матеріальні активи (в т.ч. капітальні вкладення в орендовані приміщення) -14,3% від загальної первісної вартості необоротних матеріальних активів Банку.

Станом на 01.01.2012 року Банк не мав на балансі власних будівель та споруд, земельних ділянок, незавершених капітальних інвестицій в основні засоби та власного автотранспорту.

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 станом на 01.01.2012р. Склала 1 081,1 тис. грн. Банк орендує службові приміщення у м. Київ та у м. Львів.

Строк дії договорів оренди за орендованими службовими приміщеннями Банку не менш ніж 3 роки з дати укладання відповідних договорів. Вартість орендованих приміщень складає 99,6 % від загальної вартості орендованих необоротних активів Банку станом на 01.01.2012р.

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	1518916	X	X
у тому числі:				
ПАТ "Банк Перший"	23.03.2011	23969	0,1	17.01.2012
АТ "БАНК"ТАВРИКА"	13.04.2011	7990	0,1	24.01.2012
ВАТ КБ "Стандарт"	10.06.2011	4794	1	17.01.2012
АТ "БАНК"ТАВРИКА"	15.06.2011	7990	0,1	26.01.2012
АТ "БАНК"ТАВРИКА"	15.06.2011	11985	0,1	27.01.2012
АТ "БАНК"ТАВРИКА"	16.06.2011	10298	0,1	31.01.2012
АТ "БАНК"ТАВРИКА	12.07.2011	11985	0,1	25.01.2012
ПАТ "Д-М-Банк"	19.08.2011	50000	0,1	23.01.2012
ПАТ "Банк Руский Стандарт"	22.08.2011	15980	0,1	16.01.2012
АТ "БАНК"ТАВРИКА	13.09.2011	7990	0,1	23.01.2012
ПАТ "ДІВІ БАНК"	21.09.2011	11985	20	20.01.2012
ПАТ "ДІВІ БАНК"	27.09.2011	7990	20	20.01.2012
АТ "Укрінбанк"	03.10.2011	3995	0,25	10.01.2012

АТ "Укрінбанк"	04.10.2011	7990	0,25	12.01.2012
ПАТ "Терра Банк"	05.10.2011	15448	0,5	10.01.2012
АБ "Діамантбанк"	07.10.2011	23969	0,5	19.01.2012
АТ "ЕРДЕ БАНК"	13.10.2011	8599	0,1	25.01.2012
АТ "БАНК"ТАВРИКА	19.10.2011	7990	0,1	30.01.2012
ПАТ "УПБ"	24.10.2011	23969	0,5	20.01.2012
ПАТ "АЛЬФА-БАНК"	02.11.2011	11985	0,1	17.01.2012
АТ "БАНК"ТАВРИКА	07.11.2011	7990	0,1	18.01.2012
АБ "Укргазбанк"	08.11.2011	15980	1	17.01.2012
АТ "Банк "Національні інвестиції"	08.11.2011	15447	1	13.01.2012
ПАТ "Банк Петрокоммерц-Україна"	10.11.2011	17467	2	17.01.2012
АБ "Діамантбанк"	15.11.2011	20596	0,5	23.01.2012
ПАТ "АПЕКС-БАНК"	21.11.2011	23969	0,5	18.01.2012
ПАТ "ПУМБ"	21.11.2011	48494	21,1	10.01.2012
ПАТ КБ "Хрещатик"	28.11.2011	11790	5	05.01.2012

АТ "Банк "Національні інвестиції"	28.11.2011	27964	1	19.01.2012
ПАТ "ПУМБ"	28.11.2011	40001	16,1	04.01.2012
АТ "Банк "Національні інвестиції"	29.11.2011	7990	1	17.01.2012
ПАТ "ПУМБ"	29.11.2011	28011	20,1	10.01.2012
ПАТ "Банк Петрокоммерц-Україна"	30.11.2011	6238	2	17.01.2012
ВАТ КБ "Стандарт"	06.12.2011	3995	1	20.01.2012
ПАТ "ПУМБ"	06.12.2011	39949	0,1	18.01.2012
АТ "Банк "Національні інвестиції"	08.12.2011	37056	1	13.01.2012
ПАТ "ПУМБ"	09.12.2011	79899	0,1	24.01.2012
АБ "Південний"	09.12.2011	47939	0,1	17.01.2012
ПАТ "ДІВІ БАНК"	12.12.2011	15980	20,1	19.01.2012
ПАТ "АКБ "БАЗИС"	12.12.2011	7990	0,1	27.01.2012
ПАТ "БТА БАНК"	13.12.2011	16012	15,1	10.01.2012
ПАТ "БТА БАНК"	14.12.2011	8003	15,6	11.01.2012
ПАТ "ПтБ"	14.12.2011	30917	1,5	17.01.2012

ПАТ "ПУМБ"	15.12.2011	47939	0,1	13.01.2012
АБ "Південний"	15.12.2011	39949	0,1	24.01.2012
ПАТ "АЛЬФА-БАНК"	16.12.2011	63918	0,1	31.01.2012
ПАТ "Інтеграл-банк"	16.12.2011	7990	0,1	20.01.2012
ПАТ Банк "Контракт"	19.12.2011	7990	20	18.01.2012
ПАТ "ДІВІ БАНК"	19.12.2011	9987	20	18.01.2012
ПАТ "Банк "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ"	19.12.2011	23969	0,5	25.01.2012
ПАТ "ПУМБ"	21.12.2011	79900	0,1	20.01.2012
ПАТ "Банк "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ"	23.12.2011	23969	0,5	26.01.2012
АБ "Південний"	23.12.2011	28699	0,1	25.01.2012
ВАТ "ВТБ Банк"	27.12.2011	24336	16	17.01.2012
ЗАО "Дельта Банк"	27.12.2011	28857	5,5	27.07.2012
ПАТ КБ "НАДРА"	28.12.2011	39948	14,6	05.01.2012
АТ "Банк "Фінанси та Кредит"	28.12.2011	16006	15,5	12.01.2012
АТ "Банк "Фінанси та Кредит"	28.12.2011	24009	15,5	11.01.2012

ВАТ "ВТБ Банк"	28.12.2011	24009	15,5	06.01.2012
ПАТ "Дельта Банк"	29.12.2011	90111	15	27.01.2012
ПАТ "БТА БАНК"	29.12.2011	16001	16,6	13.01.2012
АКБ "НОВИЙ"	29.12.2011	4795	4	05.01.2012
ПАТ "Банк "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ"	29.12.2011	15999	15,1	06.01.2012
ПАТ "ПУМБ"	29.12.2011	24003	17,1	05.01.2012
ПАТ "АКБ" ТРАСТ-КАПІТАЛ"	29.12.2011	7993	4,25	04.01.2012
АТ "ЄВРОГАЗБАНК"	29.12.2011	15982	2	04.01.2012
ПАТ "Банк Петрокоммерц-Україна"	29.12.2011	15979	14,5	06.01.2012

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	44144	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	1263088	X	X
Усього зобов'язань	X	2826148	X	X

Опис: ЗЗобов'язання за цінними паперами та фінансовими інвестиціями в корпоративні права відсутні. Податкові зобов'язання у сумі 44 144 тис.грн. включають в себе відстрочені податкові зобов'язання у сумі 44 142 тис.грн. Крім того банк на звітну дату має інші зобов'язання, крім тих що зазначені вище, а саме:
Зобов'язання за договорами з кореспондентських відносин з банками-контрагентами 110 658 тис.грн.
Зобов'язання за коштами фізичних осіб (поточні та депозитні рахунки) 82 494 тис.грн.
Зобов'язання за коштами юридичних осіб (поточні та депозитні рахунки) 44 837 тис.грн.
Сума резервів за позабалансовими зобов'язаннями банку у загальній сумі зобов'язань складає 44 тис.грн

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення у стрічці новин	Вид інформації
1	2	3
01.02.2011	01.02.2011	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
15.03.2011	17.03.2011	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
02.12.2011	05.12.2011	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	2009	2	1
2	2010	7	6
3	2011	16	15

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

	Так	Ні
Реєстраційна комісія		X
Акціонери		X
Реєстратор		X
Депозитарій		X
Інше (запишіть)	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.	

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)	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.	

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)	Єдиним акціонером Банку приймалися рішення щодо вчинення значних правочинів або правочинів із заінтересованістю. Відповідно до п. 8.73 Статуту Банку, ст. 49 Закону України «Про акціонерні товариства» у разі якщо Банк складається з однієї особи: Повноваження Загальних зборів Банку, передбачені чинним законодавством, Статутом Банку, а також внутрішніми документами Банку, здійснюються	

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

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?

22

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	ні	ні	ні
Секретар наглядової ради	ні	ні	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. Статус посадових осіб визначений у Статуті Банку. Положення про виплату дивідендів,		

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)

ні

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)	Відповідно до прийнятого рішення єдиним акціонером Банку.		

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

		Так	Ні
Ревізійна комісія		X	
Наглядова рада			X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства		X	
Стороння компанія або сторонній консультант		X	
Перевірки не проводились			X
Інше (запишіть)	Національний банк України, Головне управління Національного банку України м. Києва, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.		

З ініціативи якого органу ревізійна комісія проводила перевірку останнього разу?

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

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

ні

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство 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 залучати 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 управління прийнятий:

д/н	
-----	--

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

ні

укажіть яким чином його оприлюднено:

д/н	
-----	--

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

д/н	
-----	--

Звіт про корпоративне управління*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Головною стратегічною метою Банку на 2010-2012 роки є підвищення капіталізації, розширення сфери діяльності та набуття статусу надійного універсального банку України, орієнтованого на інтереси клієнтів всіх форм власності.

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

Станом на 31.12.2011 року власником істотної участі є громадянин України, Іщенко Вадим Андрійович – 100% статутного капіталу. Дозвіл Національного банку України на володіння істотною участю в Банку, а також дозвіл Антимонопольного комітету України на володіння акціями Банку отримано в установленому законодавством порядку.

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

За звітний 2011 рік та усі попередні роки відсутні факти порушення членами Спостережної ради та Правління Банку внутрішніх правил, що могли б призвести до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг.

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

За звітний період 2011 рік та усі попередні роки відсутні факти порушення членами Спостережної ради та Виконавчим органом Банку, відповідно відсутні заходи впливу до вищевказаних органів Банку.

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

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

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

1.1. Внутрішня нормативна база з управління ризиками, що відповідає внутрішнім та зовнішнім вимогам щодо сучасного ризик-менеджменту, спирається на вітчизняну та закордонну практику у ньому та постійно актуалізується. Основним завданням внутрішньої нормативної бази з управління ризиками є формування теоретичного підґрунтя для реалізації ризик-менеджменту в Банку: встановлення єдиних принципів та механізмів ідентифікації, оцінки, контролю та моніторингу ризиків; розподіл функцій та відповідальності в структурі ризик-менеджменту; визначення особливостей управління окремими видами ризиків; визначення дій Банку на випадок кризових обставин; визначення підходів щодо стрес-тестування ризиків; визначення системи звітності щодо ризиків.

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

Спостережна рада Банку;

Правління Банку;

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

Кредитний комітет;

Управління ризиків та фінансового аналізу 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 та здійснює управління наступними видами ризиків:

Фінансові ризики:

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

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

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

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

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

Нефінансові ризики:

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

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

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.

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

У відповідності до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» та Положення «Про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України», яке затверджено Постановою Правління Національного банку України № 114 від 20.03.1998 року в ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «БАНК З/4» створено Службу внутрішнього аудиту, яка діє згідно з «Положенням про службу внутрішнього аудиту ПАТ «БАНК З/4», що було погоджено рішенням Правління від 16 травня 2011 року (протокол № 10) та затверджене головою Спостережної Ради Банку.

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

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

Спостережною Радою Банку. Служба внутрішнього аудиту складає звіти за результатами перевірки та подає звіти на розгляд Правління Банку та Спостережної Ради Банку.
Так у звітному році планом (графіком) проведення аудиторських перевірок передбачено 9 перевірок, фактично проведено 9, позапланові перевірки не проводились.

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

Протягом звітнього 2011 року відсутні факти відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір.

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

Протягом звітнього 2011 року відсутні факти купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір.

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

Протягом 2011 року пов'язаним особам Банку було надано кредитів у розмірі 31484 грн. та погашено на суму 30901 грн. Загальна заборгованість за такими кредитами станом на 01.01.2012 р. становить 598 тис. грн. Ці пов'язані особи-позичальники Банку не належать до однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання.

Протягом звітнього року Банком залучені депозитні кошти в сумі 571318 тис. грн. На кінець 2011 року залишок за коштами, залученими від пов'язаних осіб, становить 13342 тис. грн., повернуті депозити 557976 тис. грн.

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

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

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

Відповідно до вимог статті 69 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та постанови правління НБУ №389 від 09.09.2003р. (із змінами та доповненнями) ПАТ «БАНК 3/4» укладено договір про надання аудиторських послуг № 110/11-12 від 03 листопада 2011 року із ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ» (Код ЄДРПОУ 01204513). Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1970, видане за рішенням Аудиторської палати України від 23.02.2001 р. № 99, продовжене за рішенням Аудиторської палати України від 04.11.2010 р. № 221/3 терміном до 04.11.2015 р. Аудиторська фірма ТОВ «КИЇВАУДИТ» має Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів, серії АБ № 001321, видане ДКЦПФР 15 лютого 2011 року, термін чинності до 04.11.2015 року.

Відомості про аудитора, який підписав висновок:

Директор (аудитор) – Іщенко Надія Іванівна:

Сертифікат аудитора банків № 0026, виданий згідно рішення Аудиторської палати України від 29 жовтня 2009 року №207/2, термін чинності сертифіката до 01 січня 2015 року. Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторів банків Національного банку України № 0000023, видане на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків від 30 серпня 2007 року № 1, термін чинності до 01 січня 2015 року; Сертифікат аудитора серія А № 005559, виданий згідно рішення Аудиторської палати України від 30 жовтня 2003 року №128, термін чинності до 30 жовтня 2013 року.

Відомості про відповідального за аудит Банку:

Аудитор – Зубенко Тетяна Миколаївна:

Сертифікат аудитора банків № 0150, виданий згідно рішення Аудиторської палати України від 28 квітня 2011 року № 230/2, термін чинності сертифіката до 28 квітня 2016 року; Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторів банків Національного банку України № 0000146, видане на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків від 02 червня 2011 року, термін чинності до 28 квітня 2016 року;

Сертифікат аудитора № 006824, виданий згідно рішення Аудиторської палати України від 06 липня 2011 року № 233, термін чинності до 06 липня 2016 року.

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

Електронна адреса: office@kievaudit.com

Сайт: www.kievaudit.com

Телефон: (044) 287-42-94; (044) 353-69-70

Проведення аудиту розпочато 05 грудня 2011 року та закінчено 11 квітня 2012 року.

12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:
загальний стаж аудиторської діяльності;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИЇВАУДИТ" є правонаступником прав та зобов'язань Закритого акціонерного товариства "Київгаудит", яке зареєстроване 4 серпня 1995 року (Свідоцтво про державну

реєстрацію видане Голосіївською районною у м. Києві державною адміністрацією, про що зроблено запис 28 січня 2002 року у журналі обліку реєстраційних справ за № 02473, ідентифікаційний код 01204513), яке в свою чергу є правонаступником аудиторського підприємства "Київаудит", зареєстрованого виконавчим комітетом Київської міської Ради народних депутатів за № 116 від 26.12.1990 року. Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ «КИЇВАУДИТ» на звітну дату становив 21 рік.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;

ТОВ «КИЇВАУДИТ» надає аудиторські послуги ПАТ «БАНК З/4» перший рік.

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

Аудиторські послуги із підтвердження фінансової звітності за 2010 рік, складеної за МСФЗ, підтвердження рівня капіталу Банку згідно вимог ДКЦПФР, що надавалися Банку у 1 півріччі 2011 року в межах укладеного договору із ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА».

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

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

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

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

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» - аудит фінансової звітності за 2010 рік;

ТОВ «АФ «КОНСУЛЬТАНТ» - аудит фінансової звітності за 2009 рік.

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

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

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

Протягом звітного року, Аудиторська палата України не застосовувала стягнень до аудитора. Факти подання недостовірної звітності Банку, що підтверджена аудиторським висновком, виявлених органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг у звітному році відсутні.

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

Голова Правління Банку - Іщенко Вадим Андрійович

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

Протягом звітного 2011 року скарг від споживачів фінансових послуг Банку не надходило.

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

Протягом звітного 2011 року позови до суду стосовно надання фінансових послуг Банком відсутні.

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

Баланс

на 31.12.2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	216407	100612
2	Торгові цінні папери	5	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	6	216873	0
4	Кошти в інших банках	7	1391984	495845
5	Кредити та заборгованість клієнтів	8	237724	26676
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	53421	4601
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії	11	0	0
9	Інвестиційна нерухомість	12	0	0
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		9	0
11	Відстрочений податковий актив		3579	230
12	Гудвіл	13	0	0
13	Основні засоби та нематеріальні активи	14	3295	3439
14	Інші фінансові активи	15	1255158	83843
15	Інші активи	16	20951	18507
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	17	0	0
17	Усього активів		3399401	733753

1	2	3	4	5
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
18	Кошти банків	18	1629574	547075
19	Кошти клієнтів	19	127331	9356
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	20	0	0
21	Інші залучені кошти	21	0	0
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	157
23	Відстрочені податкові зобов'язання		44142	113
24	Резерви за зобов'язаннями	22	44	0
25	Інші фінансові зобов'язання	23	1262653	85240
26	Інші зобов'язання	24	437	18163
27	Субординований борг	25	0	0
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	17	0	0
29	Усього зобов'язань		3064181	660104
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
30	Статутний капітал	26	185000	75000
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		150221	289
32	Резервні та інші фонди банку	27	(1)	(1640)
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		335220	73649
34	Частка меншості		0	0
35	Усього власного капіталу та частка меншості		335220	73649
36	Усього пасивів		3399401	733753

Примітки: д/н

" " 200_р.

Барабаш С.І. тел. 364-98-03

Керівник

(прізвище виконавця, номер телефону)

В.А. Іщенко

Головний бухгалтер

(підпис, прізвище, ініціали)

С.І. Барабаш

(підпис, прізвище, ініціали)

ЗВІТ
про фінансові результати
за **2011** рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід		132136	16357
1.1	Процентні доходи	28	191065	23653
1.2	Процентні витрати	28	(58929)	(7296)
2	Комісійні доходи	29	2690	937
3	Комісійні витрати	29	(1473)	(912)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		(2229)	0
5	Результат від операцій з хеджування	40	0	0
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		207611	0
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		(114642)	(2590)
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	7, 8	0	0
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	18, 19	0	0
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		(2622)	(47)
12	Резерв під заборгованість за кредитами	7, 8	(18960)	(4871)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	(0)	(0)
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	2304	126
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	(0)	(0)
16	Резерви за зобов'язаннями	22, 38	(44)	(0)
17	Інші операційні доходи	30	21	5
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	18, 19	0	0
19	Адміністративні та інші операційні витрати	31	(13659)	(8496)
20	Дохід від участі в капіталі	11	0	0
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		191133	509
22	Витрати на податок на прибуток	32	(40912)	(220)
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		150221	289
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	33	0	0
25	Чистий прибуток/збиток	28	150221	289
26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		0	0
26.1	Материнського банку		0	0
26.2	Частки меншості		0	0

1	2	3	4	5
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34	0,09	0
28	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34, 35	0,09	0

Примітки: д/н

" " 200 року

Барабаш С.І. тел. 364-98-03

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

В.А. Іщенко

(підпис, прізвище, і'мя, по батькові)

Головний бухгалтер

С.І. Барабаш

(підпис, прізвище, і'мя, по батькові)



Звіт
про рух грошових коштів
за 2011 рік
(прямий метод)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Процентні доходи, що отримані		186901	22507
2	Процентні витрати, що сплачені		56726	7097
3	Комісійні доходи, що отримані		2690	937
4	Комісійні витрати, що сплачені		1473	912
5	Доходи, що отримані за операціями з торговими цінними паперами		(2229)	0
6	Доходи, що отримані за операціями з фінансовими похідними інструментами		(2590)	0
7	Доходи, що отримані за операціями з іноземною валютою		(114642)	(2590)
8	Інші отримані операційні доходи		21	4
9	Витрати на утримання персоналу		4826	3150
10	Сплачені адміністративні та інші операційні витрати		7096	4764
11	Сплачений податок на прибуток		416	92
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		(386)	4843
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		0	0
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		(903711)	(500054)
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		(219734)	(26765)
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		(1171313)	0
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(2803)	(6)
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		1081476	546988
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		116796	9243
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		0	0
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		1150323	18023
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання		0	0
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)		50648	52272
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	47611	4005
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	2304	126
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0

1	2	3	4	5
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
29	Придбання основних засобів	14	741	3609
30	Дохід від реалізації основних засобів	14, 17	7	0
31	Дивіденди отримані		0	0
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів	17	0	0
34	Придбання асоційованих компаній	11	0	0
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
36	Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
38	Придбання нематеріальних активів	14	282	91
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(46323)	(7559)
Грошові кошти від фінансової діяльності:				
41	Отримані інші залучені кошти	21	0	0
42	Повернення інших залучених коштів	21	0	0
43	Отримання субординованого боргу	25	0	0
44	Погашення субординованого боргу	25	0	0
45	Емісія простих акцій	26	110000	0
46	Емісія привілейованих акцій	26	0	0
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	26, 27	0	0
48	Викуп власних акцій	26	0	0
49	Продаж власних акцій	26	0	0
50	Дивіденди виплачені	26	0	0
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	26, 27	0	0
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/(використані у фінансовій діяльності)		110000	0
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		1242	(47)
54	Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		115567	44666
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		100992	56326
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1, 4	216559	100992

Примітки: н/д

" " 200 року

Барабаш С.І. тел. 364-98-03

(прізвище виконавця, номер телефону)



Керівник

В.А. Іщенко

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Головний бухгалтер

С.І. Барабаш

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

ЗВІТ
про власний капітал
за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку				Частка меншості	Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 27)	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня попереднього року		75000	0	6	75006	0	75006
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти	3	0	0	0	0	0	0
3	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року		75000	0	6	75006	0	75006
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	(337)	0	(337)	0	(337)
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	(1733)	0	(1733)	0	(1733)
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	0	(1396)	0	(1396)	0	(1396)
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	0	0	0	0	0
5.1	Результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0
5.2	Реалізований результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0
6	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	(1393)	0	(1393)	0	(1393)
7	Накопичені курсові різниці	27	0	0	0	0	0	0
8	Відстрочені податки	32	0	84	0	84	0	84
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	(1646)	0	(1646)	0	(1646)
10	Прибуток/(збиток) за рік		0	6	283	289	0	289
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	(1640)	283	(1357)	0	(1357)
12	Емісія акцій	26	0	0	0	0	0	0
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0
13.1	Викуплені	26	0	0	0	0	0	0
13.2	Продаж	26	0	0	0	0	0	0
13.3	Анулювання	26	0	0	0	0	0	0
14	Об'єднання компаній	44	0	0	0	0	0	0
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	0	0	0	0	0	0
16	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)		75000	(1640)	289	73649	0	73649

1	2	3	4	5	6	7	8	9
17	Скоригований залишок на початок звітного року		75000	(1640)	289	73649	0	73649
17.1	Коригування: Зміна облікової політики		0	0	0	0	0	0
17.2	Виправлення помилок		0	0	0	0	0	0
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	(36)	0	(36)	0	(36)
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	(32862)	0	(32862)	0	(32862)
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	0	(32826)	0	(32826)	0	(32826)
19	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	0	0	0	0	0
19.1	Результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0
19.2	Реалізований результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0
20	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	1392	0	1392	0	1392
21	Накопичені курсові різниці	27	0	0	0	0	0	0
22	Відстрочені податки	32	0	(6)	0	(6)	0	(6)
23	Чистий дохід/(збиток), що визначений безпосередньо у складі власного капіталу		0	1350	0	1350	0	1350
24	Прибуток/(збиток) за рік		0	289	149932	150221	0	150221
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	1639	149932	151571	0	151571
26	Емісія акцій	26	110000	0	0	110000	0	110000
27	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0
27.1	Викуплені	26	0	0	0	0	0	0
27.2	Продаж	26	0	0	0	0	0	0
27.3	Анулювання	26	0	0	0	0	0	0
28	Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	0	0	0	0	0	0
30	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року		185000	(1)	150221	335220	0	335220

Примітки: Складовою нерозподіленого прибутку є нараховані і неотримані доходи в сумі 4577 тис.грн. та нараховані і несплачені витрати 2413 тис.грн. Загальна сума (сальдо) таких доходів/витрат становить 2164 тис.грн.

" " 200_р.

Барабаш С.І. тел. 364-98-03

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Головний бухгалтер



В.А. Іщенко

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

С.І. Барабаш

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)