

Титульний аркуш

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

Голова Правління

(посада)



Іщенко В.А.

(прізвище та ініціали керівника)

26.04.2013

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2012 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, 04080,
Україна |
| 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 | 26.04.2013
(дата) |
| 2.2. Річна інформація №80 Газета "Бюлетень. Цінні папери України" опублікована у | 26.04.2013
(дата) |
| (номер та найменування офіційного друкованого видання) | |
| 2.3. Річна інформація розміщена на власній сторінці http://www.bank34.ua/special_info/yr.2013/ в мережі Інтернет | 26.04.2013
(дата) |
| (адреса сторінки) | |

Зміст

1. Основні відомості про емітента:	
а) ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента;	X
б) інформація про державну реєстрацію емітента;	X
в) банки, що обслуговують емітента;	X
г) основні види діяльності;	X
г) інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності;	X
д) відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств;	X
е) інформація про рейтингове агентство;	X
є) інформація про органи управління емітента.	
2. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв).	X
3. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці.	X
4. Інформація про посадових осіб емітента:	
а) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента;	X
б) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента.	X
5. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента.	X
6. Інформація про загальні збори акціонерів.	X
7. Інформація про дивіденди.	X
8. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент.	X
9. Відомості про цінні папери емітента:	
а) інформація про випуски акцій емітента;	X
б) інформація про облігації емітента;	
в) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом;	
г) інформація про похідні цінні папери;	
г) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду;	
д) інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів.	
10. Опис бізнесу.	X
11. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента:	
а) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю);	X
б) інформація щодо вартості чистих активів емітента;	
в) інформація про зобов'язання емітента;	X
г) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;	
г) інформація про собівартість реалізованої продукції.	
12. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів.	
13. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла 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 кожен 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 звітної періоду;
- г) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітної 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. Фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

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).

27. Аудиторський висновок.

28. Фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

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 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. 2. Інформація про юридичних осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента відсутня, оскільки серед акціонерів емітента немає юридичних осіб. 3. Інформація про органи управління емітента відсутня, оскільки емітент є акціонерним товариством. 4. Інформація про облігації (процентні, дисконтні, цільові) емітента, відсутня, оскільки емітент не здійснював випуску будь-яких облігацій. 5. Інформація про інші цінні папери, що випущені емітентом, відсутня, оскільки емітент не здійснював випуску інших цінних паперів. 6. Інформація про похідні цінні папери відсутня, оскільки емітент не здійснював випуску (видачу) будь-яких похідних цінних паперів. 7. Інформація про викуп власних акцій відсутня, оскільки емітент протягом звітної періоду не здійснював викуп власних акцій. 8. Інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів, відсутня, оскільки форма існування цінних паперів емітента бездокументарна, сертифікати цінних паперів емітент не видавав. 9. Інформація щодо вартості чистих активів емітента відсутня, оскільки емітент здійснює банківську діяльність. 10. Інформація про обсяги виробництва, реалізацію основних видів продукції відсутня, оскільки емітент здійснює банківську діяльність. 11. Інформація про собівартість реалізованої продукції відсутня, оскільки емітент здійснює банківську діяльність. 12. Інформація про гарантії третьої сторони за кожним випуском боргових цінних паперів відсутня, оскільки емітент не здійснював випуску боргових цінних паперів, забезпечених гарантіями третіх осіб. 13. Відомості щодо інформації про іпотечні цінні папери відсутні, оскільки у емітента протягом звітної періоду не виникало таких відомостей. 14. 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. 15. В

X
X
X

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. 16.Звіт про рух грошових коштів (непрямий метод) відсутній, оскільки емітент використовує тільки прямий метод розрахунку. 17.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.) 267000000,00

3.2.5. Сплачений статутний капітал (грн.) 267000000,00

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 "ХРЕЩАТИК"

3.3.5. МФО банку 300670

3.3.6. Поточний рахунок 16009000142542

3.4. Основні види діяльності

Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
[2010]Інші види грошового посередництва	64.19
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 членів та інвесторів, розробляє та контролює дотримання норм та правил поведінки, регламентів, правил здійснення операцій з ЦП членами "УФП", ініціює вдосконалення законодавства України, що стосується фондового ринку, тощо

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 Віза Інтернешнл Сервіс Есоусіейшн

Місцезнаходження об'єднання 94404, Сполучені Штати Америки, Штат Каліфорнія, Фостер Сіті, Метро Центр Бульвар, 900

Одна з найбільших в світі міжнародних платіжних систем, платіжна організація яка регулює систему та сукупність відносин, що виникають між учасниками платіжної системи при проведенні переказу коштів. Як міжнародна платіжна система здійснює свою діяльність на території двох і більше країн та забезпечує проведення переказу коштів у межах цієї платіжної системи, у тому числі з однієї країни в іншу.

Найменування об'єднання Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв

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

3.7. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове агентство "ІВІ-Рейтинг"	Уповноважене рейтингове агентство	Визначення рейтингової оцінки емітента	uaBBB
		26.03.2012	
Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове агентство "ІВІ-Рейтинг"	Уповноважене рейтингове агентство	Поновлення рейтингової оцінки емітента	uaBBB
		21.09.2012	

**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 – 66

Облікова кількість штатних працівників на кінець року -75

Середньооблікова кількість працівників, які працюють за сумісництвом – 1

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

Середньооблікова кількість працівників, які працювали за цивільно-правовими договорами - 7

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

Фонд оплати праці усіх працівників ПАТ «БАНК 3/4» за 2012 рік складає 4980,8тис.грн. (за 2011 рік – 3544,4тис.грн.) Збільшення розміру фонду оплати праці відносно попереднього року на 1436,4тис.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 Спостережної ради
6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	фізична особа Ситнюк Костянтин Миколайович
6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	д/н, д/н, Згода на розкриття паспортних даних відсутня
6.1.4. Рік народження	1971
6.1.5. Освіта	Київський національний університет імені Тараса Шевченка, повна вища освіта, правознавство, дата закінчення 1994 р.
6.1.6. Стаж керівної роботи (років)	18
6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	«Адвокатське об'єднання «Ситнюк та партнери» Голова об'єднання.
6.1.8. Опис:	<p>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.</p> <p>Рішення Загальних зборів акціонерів щодо виплати винагороди за результатами роботи за 2012 рік не приймалося. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.</p> <p>Компетенція, права, обов'язки та відповідальність членів Спостережної Ради банку визначені Статутом та Положенням «Про Спостережну Раду ПАТ «БАНК 3/4» Голова Спостережної Ради:</p> <ul style="list-style-type: none">- 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 Спостережної ради
6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	фізична особа Литвинюк Володимир Анатолійович
6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	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) 4

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав Начальник Головного юридичного управління Державної адміністрації залізничного транспорту 2010-2011р.р.

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. На даний момент працює в Адвокатському об'єднанні "Ситнюк і партнери", адвокат.

Рішення Загальних зборів акціонерів щодо виплати винагороди за результатами роботи за 2012 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) 9

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав Заступник Голови Правління ВАТ «БАНК 3/4»

6.1.8. Опис: 13 травня 2010 року рішенням Спостережної ради, з урахуванням вимог ст.42 Закону України «Про банки і банківську діяльність», Іщенко В.А. призначено виконуючим обов'язки Голови Правління Банку. У зв'язку з погодженням кандидатури Іщенко В.А. на посаду Голови Правління Банку, з 22 червня 2010 року Іщенко В.А. обіймає посаду Голови Правління Банку. Оплата праці здійснюється відповідно до штатного розпису.

Рішення Загальних зборів акціонерів щодо виплати винагороди за результатами роботи за 2012 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;
- Директор казначейства;

- Головний бухгалтер;
- Управління безпеки;
- Юридичне управління;
- Управління ризиків та фінансового аналізу;
- Управління фінансового моніторингу;
- Управління справами.

Іщенко В.А. є головою Кредитного комітету Банку.

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 заступник Голови або один з 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) 17

6.1.7. Найменування підприємства Радник Голови Правління ВАТ "БАНК 3/4" та попередня посада, яку займав

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 2012 рік не приймалося.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

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

-Кредитне управління;

-Управління розвитку бізнесу;

-Управління інформаційних технологій;

-Управління карткового бізнесу;

-Операційно-розрахункове управління;

-Львівське відділення № 1;

-Західне регіональне управління;

-Київське відділення № 2;

- відділ інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

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

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

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 Козачинський Назарій Сергійович

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

Повна вища, Київський національний економічний університет, 2004р., спеціальність «Фінанси»

6.1.6. Стаж керівної роботи (років) 5

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав Начальник відділу фінансового моніторингу - член Правління ПАТ "Банк "Столиця".

6.1.8. Опис: 12 січня 2012 року призначений на посаду начальника управління фінансового моніторингу ПАТ "БАНК 3/4". 16 січня 2012 р. єдиний акціонер прийняв рішення № 1 про призначення Козачинського Н.С. членом Правління.

Оплата праці здійснюється відповідно до штатного розпису. Рішення Загальних зборів акціонерів

щодо виплати винагороди за результатами роботи за 2012 рік не приймалося. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Козачинський Н.С. є відповідальним працівником Банку з питань фінансового моніторингу, очолює управління фінансового моніторингу.

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) 15

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав АТ «Єврогазбанк», начальник казначейства.

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, 05 червня 2012 р. у зв'язку зі зміною організаційної структури Банку переведено на посаду Директора Казначейства.

Оплата праці здійснюється відповідно до штатного розпису. Рішення Загальних зборів акціонерів щодо виплати винагороди за результатами роботи за 2012 рік не приймалося.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

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

-Відділ банківських металів.

-Відділ ділінгу.

-Відділ 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) 10

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав ПАТ "БАНК З/4" начальник служби внутрішнього аудиту.

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 З/4".

Оплата праці здійснюється відповідно до штатного розпису. Рішення Загальних зборів акціонерів щодо виплати винагороди за результатами роботи за 2012 рік не приймалося.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

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

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

здійснює контроль за відображенням у бухгалтерському обліку всіх операцій, які здійснюються банком;

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

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

здійснює керівництво за застосуванням правил та положень Облікової політики банку;

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

забезпечує проведення внутрішнього бухгалтерського первинного та подальшого контролю;

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

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

-Управління супроводження банківських операцій.

-Управління внутрішньобанківського обліку та звітності.

-Управління податкового обліку.

-Управління звітності та методології бухгалтерського обліку.

-Відділ валютних операцій та валютного контролю.

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) 8

6.1.7. Найменування підприємства «Адвокатське об'єднання «Ситнюк та партнери», начальник та попередня посада, яку займав 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 2012 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 фізичної особи або повне найменування юридичної особи фізична особа Форманюк Марина Андріївна

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) 2

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. Рішення Загальних зборів акціонерів щодо виплати винагороди за результатами роботи за 2012 рік не приймалося. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Форманюк М.А. емітента не має.

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 фізичної особи або повне найменування юридичної особи	фізична особа Капиця 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	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)	7
6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	Головний бухгалтер Адвокатського об'єднання «Ситнюк та партнери»

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. Рішення Загальних зборів акціонерів щодо виплати винагороди за результатами роботи за 2012 рік не приймалося. 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 багькові 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	25.05.2012	2670000000	100,00000000000000	2670000000	0	0	0
Голова Ревізійної комісії	фізична особа Лавренчук Сергій Михайлович	д/н, д/н, Згода на розкриття паспортних даних відсутня		0	0,00000000000000	0	0	0	0
Головний бухгалтер	фізична особа Барабаш Світлана Іванівна	д/н, д/н, Згода на розкриття паспортних даних відсутня		0	0,00000000000000	0	0	0	0
Член Правління	фізична особа Шапалов Ростислав Олексійович	д/н, д/н, Згода на розкриття паспортних даних відсутня		0	0,00000000000000	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Член Правління	фізична особа Козачинський Назарій Сергійович	д/н, д/н, Згода на розкриття паспортних даних відсутня		0	0,0000000000000000	0	0	0	10
Член Правління	фізична особа Заруда Ігор Віталійович	д/н, д/н, згода на розкриття паспортних даних відсутня		0	0,0000000000000000	0	0	0	0
Член Спостережної ради	фізична особа Литвинюк Володимир Анатолійович	д/н, д/н, згода на розкриття паспортних даних відсутня		0	0,0000000000000000	0	0	0	0
Голова Спостережної ради	фізична особа Ситнюк Костянтин Миколайович	д/н, д/н, Згода на розкриття паспортних даних відсутня		0	0,0000000000000000	0	0	0	0
Член Ревізійної комісії	фізична особа Капіця Світлана Іванівна	д/н, д/н, згода на розкриття паспортних даних відсутня		0	0,0000000000000000	0	0	0	0

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:	2670000000	100,0000000000000000	2670000000	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 іменні
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 іменні
Іщенко Валдим Андрійович	д/н, д/н, згода на відкриття паспортних даних відсутня		25.05.2012	2670000000	100	2670000000	0	0
			Усього:	2670000000	100	2670000000	0	0
								привілейовані на пред'явника

8. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	11.12.2012	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах, та рішення, що були прийняті: 1. Затвердити п. 1 рішення Кредитного комітету Банку від 11 грудня 2012р. (протокол № 72). Особа, яка ініціювала проведення Загальних зборів акціонерів - єдиний акціонер Банку. Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні.</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	04.10.2012	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах, та рішення, що були прийняті: 1. Надати попереднє схвалення значних правочинів Банку: 1.1. На проведення ПАТ «БАНК 3/4» операцій з державними цінними паперами в сумі до 500 000 000,00 (п'ятсот мільйонів) гривень на одну угоду (одного контрагента), 1.2. На проведення ПАТ «БАНК 3/4» операцій з залучення та розміщення міжбанківських депозитів та операцій з залучення та розміщення міжбанківських кредитів в сумі до 500 000 000 (п'ятсот мільйонів) гривень на одну угоду (одного контрагента), 1.3. На проведення ПАТ «БАНК 3/4» операцій на валютнообмінному ринку Forex, що пов'язані з рухом капіталу в сумі до 200 000 000,00 (двісті мільйонів) гривень та еквівалент в іноземній валюті (на одного контрагента), 1.4. На проведення ПАТ «БАНК 3/4» операцій на валютнообмінному ринку Forex, що не пов'язані з рухом капіталу в сумі до 500 000 000,00 (п'ятсот мільйонів) гривень та еквівалент в іноземній валюті (на одного контрагента) за умови дотримання вимог, встановлених Національним банком України». 2. Встановити термін дії цього рішення – один рік. 3. Встановити, що дане рішення не обмежує акціонера приймати рішення про вчинення інших значних правочинів. Особа, яка ініціювала проведення Загальних зборів акціонерів - єдиний акціонер Банку. Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні.</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	04.09.2012	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Перелік питань, що розглядалися, та рішення, що були прийняті: 1. Затвердити п. 1 рішення Кредитного комітету Банку від 04 вересня 2012р. (протокол № 49). Особа, яка ініціювала проведення Загальних зборів акціонерів - єдиний акціонер Банку. Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні.</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	22.08.2012	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Перелік питань, що розглядалися, і рішення, які були прийняті:</p> <p>1. Перевести Коротаєву Світлану Миколаївну на посаду Радника Голови Правління Банку з 22 серпня 2012 року.</p> <p>2. Призначити Орла Дмитра Васильовича на посаду начальника служби внутрішнього аудиту Банку з 22 серпня 2012р.</p> <p>Особа, яка ініціювала проведення Загальних зборів акціонерів - єдиний акціонер Банку.</p> <p>Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні.</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	24.07.2012	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Перелік питань та рішення, що були прийняті:</p> <p>1. Погодити вчинення правочинів з надання кредитів у формі встановлення ліміту дозволеного овердрафту по поточному рахунку, відкритому в ПАТ «БАНК 3/4» керівникам Банку в сумі 100000,00 грн., іншим пов'язаним з Банком особам - 30000,00 грн.</p> <p>2. Встановити, що вчинення зазначених в п. 1 Рішення правочинів повинне здійснювались на загальних (рівних) умовах, що діють в Банку на момент укладання кредитного договору.</p> <p>Особа, яка ініціювала проведення Загальних зборів акціонерів - єдиний акціонер Банку.</p> <p>Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні.</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	05.06.2012	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Перелік питань та рішення, що були прийняті:</p> <p>1. Перевести Коротаєву Світлану Миколаївну з посади Заступника Голови Правління Банку на посаду начальника служби внутрішнього аудиту Банку 05 червня 2012р.</p> <p>2. З метою усунення можливості виникнення конфлікту інтересів при проведенні діяльності внутрішнього аудиту, вивести Коротаєву Світлану Миколаївну зі складу Правління Банку.</p> <p>3. У зв'язку із виведенням Коротаєвої С.М. зі складу Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» вирішую нового члена Правління тимчасово не призначати та підтвердити наступний персональний та кількісний склад Правління Банку:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Іщенко Вадим Андрійович – Голова Правління; - Заруда Ігор Віталійович – Заступник Голови Правління; - Шаповал Ростислав Олексійович – Директор казначейства; - Козачинський Назарій Сергійович – начальник управління фінансового моніторингу Банку. <p>Особа, яка ініціювала проведення Загальних зборів акціонерів - єдиний акціонер Банку.</p> <p>Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні.</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	25.05.2012	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Перелік питань та рішення, що були прийняті:</p> <p>1. Внести зміни до статуту ПАТ "БАНК 3/4" у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу ПАТ "БАНК 3/4" до розміру 267 000 000,00 (двісті шістдесят сім мільйонів гривень 00 копійок) шляхом викладення статуту у новій редакції. Затвердити статут ПАТ "БАНК 3/4" у новій редакції.</p> <p>Особа, яка ініціювала проведення Загальних зборів акціонерів - єдиний акціонер Банку.</p> <p>Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні.</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	12.04.2012	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Перелік питань та рішення, що були прийняті:</p> <p>1. Прийняти до відома, затвердити звіт Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» про результати фінансово-господарської діяльності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за 2011 рік та визнати роботу Правління в 2011 році задовільною.</p> <p>2. Прийняти до відома звіт Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» про роботу в 2011 році та визнати роботу Спостережної ради в 2011 році задовільною.</p> <p>3. Затвердити звіт Ревізійної комісії ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» про результати роботи банку за 2011 рік.</p> <p>4. Затвердити Річний звіт ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за 2011 рік, висновок про аудит та звіт зовнішнього аудитора.</p> <p>5. Затвердити заходи за результатами розгляду звіту зовнішнього аудитора (додаток 1 до цього Рішення).</p> <p>6. Затвердити суму прибутку ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» в розмірі 150 220 604,32 грн. (сто п'ятдесят мільйонів двісті двадцять тисяч шістсот чотири гривні 32 копійки) та наступний розподіл прибутку:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 83 504 562,53 грн. (вісімдесят три мільйони п'ятсот чотири тисячі п'ятсот шістдесят дві гривні 53 копійки) направити на збільшення Резервного фонду Банку, - решту суму прибутку в розмірі 66 716 041,79 грн. (шістдесят шість мільйонів сімсот шістнадцять тисяч сорок одна гривня 79 копійок) залишити в розпорядженні Банку. - Дивіденди не сплачувати. <p>Особа, яка ініціювала проведення Загальних зборів акціонерів - єдиний акціонер Банку.</p> <p>Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	27.03.2012	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Перелік питань та рішення, що були прийняті:</p> <p>1. Збільшити розмір статутного капіталу ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» до 267 000 000,00 грн. (двоста шістдесяті семи мільйонів гривень 00 копійок) шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості 0,10 грн. (нуль гривень 10 копійок) за рахунок додаткових внесків в розмірі 82 000 000,00 грн. (вісімдесят два мільйони гривень 00 копійок).</p> <p>2. Затвердити рішення про закрите (приватне) розміщення акцій ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» (далі – Банк), що викласти додатком 1 до цього рішення.</p> <p>3. Встановити, що розміщення акцій проводитиметься виключно акціонеру Іщенко Вадиму Андрійовичу, що володіє 100% акціями Банку станом на 27 березня 2012 року, тобто на дату прийняття цього рішення.</p> <p>4. Визначити Уповноваженим органом емітента Правління Банку, якому надаються повноваження:</p> <ul style="list-style-type: none"> - затвердження результатів закритого (приватного) розміщення акцій та звіту про результати закритого (приватного) розміщення акцій; - прийняття рішення про дострокове закінчення закритого (приватного) розміщення акцій (у разі, якщо запланований обсяг акцій буде розміщено достроково та повністю оплачено до дати закінчення розміщення). - прийняття рішення про відмову від розміщення акцій; - повернення внесків, унесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені законодавством строки результатів приватного розміщення акцій органом емітента, уповноваженим приймати таке рішення, або у разі невнесення (незатвердження) у встановлені законодавством строки змін до статуту, пов'язаних із збільшенням статутного капіталу акціонерного товариства з урахуванням результатів розміщення акцій, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій. <p>5. Визначити вповноваженою особою Уповноваженого органу (Правління) Банку Заступника Голови Правління Заруду Ігоря Віталійовича, якому надаються повноваження: проводити дії щодо забезпечення закритого (приватного) розміщення акцій.</p> <p>Особа, яка ініціювала проведення Загальних зборів акціонерів - єдиний акціонер Банку.</p> <p>Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні</p>		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	16.01.2012	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Перелік питань та рішення, що були прийняті:</p> <p>1. Призначити Козачинського Н. С., начальника управління фінансового моніторингу, членом Правління Банку.</p> <p>2. Підтвердити наступний персональний та кількісний склад Правління Банку: Іщенко В.А. - Голова Правління; Заруда І.В. - Заступник Голови Правління; Коротяєва С.М. - Заступник Голови Правління; Шаповал Р.О. - начальник управління казначейських операцій; Козачинський Н.С. - начальник управління фінансового моніторингу Банку.</p> <p>3. Узгодити кандидатуру Козачинського Назарія Сергійовича на посаду відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу.</p> <p>Особа, яка ініціювала проведення Загальних зборів акціонерів - єдиний акціонер Банку.</p> <p>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	0	0	0
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.	0	0	0	0
Сума виплачених дивідендів, грн.	0	0	0	0
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів				
Дата виплати дивідендів				
Опис: Дивіденди не виплачувались. У зв'язку з тим, що акціонер не приймав рішення про виплату дивідендів, дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів та дата виплати дивідендів не зазначаються.				

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	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	35917889
Місцезнаходження	Тропініна, 7-Г, Київ, Шевченківський, 04107, Україна
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	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 депозитарію
Опис: Банк як зберігач цінних паперів на договірній основі користується послугами депозитарію	

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 2012 рік, засвідчення проспектів емісії та звітів про результати розміщення акцій, підтвердження рівня регулятивного капіталу, інші аудиторські послуги	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове агентство "ІВІ-Рейтинг"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	33262696
Місцезнаходження	вулиця Горького, буд.172, оф.1014, місто Київ, Голосіївський, 03680
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Свідоцтво № 3
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.04.2010
Міжміський код та телефон	044 362 9084
Факс	044 362 9084
Вид діяльності	Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів
Опис: В 2012 році емітент пройшов процедуру визначення кредитного рейтингу за національною рейтинговою шкалою, послуги з визначення рейтингу та його оновлення надавало ТОВ "Рейтингове агентство "ІВІ-Рейтинг"	

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

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

11. Відомості про цінні папери емітента

11.1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн.)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Частка у статутному капіталі (%)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
26.04.2012	64/1/2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000029417	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0,10	2670000000	267000000,00	100

Опис: Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента:

Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента:

Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах:

Мета додаткової емісії:

Спосіб розміщення:

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

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

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

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

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

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

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Метою діяльності Банку є залучення, накопичення та використання коштів для всебічного сприяння економічному розвитку та зміцненню соціального сектора економіки, підвищенню ефективності суспільного виробництва, зміцненню грошового обігу та купівельної спроможності національної валюти України, надання послуг населенню, а також одержання прибутку в інтересах Банку та його акціонерів. Банк створено для надання повного спектру внутрішніх та міжнародних банківських послуг, включаючи, але не обмежуючись інвестиційні банківські послуги, з метою сприяння інвестування в економіку України.

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

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

Станом на звітну дату статутний капітал Банку становить 267 000 000,00 (двісті шістьдесят сім мільйонів гривень 00 копійок) грн.

Інформація про організаційну структуру емітента

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

Органами управління Банку є:

Загальні Збори Акціонерів Банку,

Спостережна Рада Банку.

Правління Банку.

Органами контролю Банку є :

Ревізійна комісія Банку.

Служба внутрішнього аудиту Банку.

Загальні збори Акціонерів Банку.

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

Компетенція Загальних Зборів Акціонерів Банку визначена Статутом Банку.

Відповідно до п. 8.73 Статуту Банку, ст. 49 Закону України «Про акціонерні товариства» у разі якщо Банк складається з однієї особи: 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 рішення 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 01.01.2013р. 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 та положенням про Правління Банку.

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

Заступник Голови Правління,

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

Станом на 01.01.2013р. склад Правління Банку наступний:

1. Голова Правління:

2. Заступник Голови Правління:

3. Член Правління – Директор Казначейства;

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

Ревізійна комісія Банку.

Ревізійна комісія 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 01.01.2013р. Склад Ревізійної комісії Банку наступний:

1. Голова Ревізійної комісії;
2. Член Ревізійної комісії;
3. Член Ревізійної комісії.

Служба внутрішнього аудиту Банку.

Служба внутрішнього аудиту є органом оперативного контролю Спостережної ради. Діяльність підрозділу регулюється згідно Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Функції Служби внутрішнього аудиту Банку:

1. наглядає за поточною діяльністю Банку;
2. контролює дотримання законів України, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління Банку;
3. перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку;
4. аналізує інформацію та відомості про діяльність Банку, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку;
5. надає Спостережній раді Банку висновки та пропозиції за результатами перевірок;
6. інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Банку.

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

Колегіальні органи Банку.

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

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

Організаційна структура Емітента затверджується Головою Правління Банку.

Станом на 01.01.2013р. організаційна структура Емітента включає головний офіс та два відділення Банку, у тому числі:

- Львівське відділення №1 ПАТ "БАНК 3/4", розташоване за адресою: 79005, м. Львів, вул. Волошина, буд. 8.
- Київське відділення №2 ПАТ "БАНК 3/4", розташоване за адресою: 03150, м. Київ, вул. Червоноармійська, буд. 132 (літера А), група приміщень № 70.

Опис організаційної структури Емітента.

Голові Правління підпорядковуються:

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

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

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

Директору Казначейства підпорядковуються:

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

Головному бухгалтеру підпорядковані:

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

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

Метою облікової політики ПАТ «БАНК 3/4» є:

забезпечення повноти та достовірності відображення операцій у обліку;

забезпечення користувачів потрібною та достовірною інформацією про операції Емітента;

методологічне обґрунтування і визначення порядку визнання, оцінки та обліку статей балансу ПАТ «БАНК 3/4» та основних принципів ведення бухгалтерського (фінансового) і управлінського обліку.

Бухгалтерський облік Емітента повинен надавати можливість прогнозування і визначення стратегії розвитку діяльності Емітента шляхом порівняння статей балансу з показниками, встановленими керівником Емітента, та аналізу їх динаміки; визначення основ надання інформації та основних принципів щодо складання фінансової звітності Емітента у відповідності до МСФЗ.

Облікова політика включає в себе принципи, підстави, умови, правила і процедури, прийняті керівництвом Емітента для ведення фінансового і податкового обліку та складання фінансової звітності. Протягом 2012 року облікова політика Емітента суттєво не змінювалася. Вона складена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), чинного законодавства, згідно з правилами ведення бухгалтерського обліку, встановленими нормативно-правовими актами Національного банку України.

Облікова політика Емітента ґрунтується на основних принципах МСФЗ, які дотримуються ним при веденні рахунків та складанні фінансової звітності:

повне висвітлення - усі операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Емітента, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;

превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;

автономність - активи та зобов'язання Емітента мають бути відокремлені від активів і зобов'язань власників Емітента та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не мають відображатися у фінансовій звітності Емітента;

обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться;

безперервність - оцінка активів та зобов'язань здійснюється, виходячи з припущення, що Емітент є безперервно діючим і залишатиметься діючим в досяжному майбутньому. Якщо Емітент планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відобразитися у фінансових звітах;

нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів; послідовність - постійне (із року в рік) застосування Емітентом обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами фінансової звітності, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах; історична (фактична) собівартість - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватись у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.

Текст аудиторського висновку

Інформація відповідно до Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики), затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 29.09.2011 року № 1360, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28 листопада 2011 року за № 1358/20096 та Положення щодо підготовки аудиторських висновків, які подаються до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації емітентами та професійними учасниками фондового ринку, затвердженого рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19.12.2006 року №1528.

Інформація, що викладена нижче, є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки фінансової звітності Банку за період з 1 січня 2012 року по 31 грудня 2012 року та станом на кінець дня 31.12.2012 року. Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі – МСА) та «Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики)», затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 29.09.2011 року № 1360 зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28 листопада 2011 року за № 1358/20096.

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту фінансової звітності за період з 01.01.2012 року по 31.12.2012 року та станом на кінець дня 31.12.2012 року ми можемо висловити наступні висновки, що викладені нижче:

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО „БАНК 3/4” (код ЄДРПОУ 36002395, місцезнаходження м. Київ, вул. Фрунзе, будинок 25) є правонаступником прав та зобов'язань Відкритого акціонерного товариства «БАНК 3/4», зареєстрованого державним реєстратором 15.07.2008р., Національним банком України 17.07.2008 року за № 325.

Банк є фінансовою установою, діє на підставі Статуту в новій редакції, зареєстрованого Державним реєстратором 26 червня 2012 року, номер запису 10711050015026993.

ПАТ «БАНК ¾» здійснює банківські операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність» відповідно до банківської ліцензії за № 248 від 07 листопада 2011 року та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 248 від 07.11.2011р.

ПАТ «БАНК ¾» має ліцензію на проведення депозитарної діяльності зберігача цінних паперів (рішення № 657 від 11.07.2011 р.), видану Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 11.07.2011 р., ліцензію на проведення дилерської діяльності (рішення № 466 від 30.04.2010 р.), видану Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 08.11.2010 р., ліцензію на проведення операцій з андеррайтингу (рішення № 466 від 30.04.2010 р.), видану Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 08.11.2010р, ліцензію на проведення брокерської діяльності (рішення № 466 від 30.04.2010 р.), видану Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 08.11.2010 р.

Станом на кінець дня 31.12.2012 року (на кінець дня) статутний капітал ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ¾» становив 267 000 000,00 (двісті шістьдесят сім мільйонів гривень), який розподілено на 2 670 000 000 (два мільярди шістсот сімдесят мільйонів) простих іменних акцій номінальною вартістю 0,10 (нуль гривень 10 копійок) кожна. Привілейованих іменних акцій Банк не має. Станом на кінець дня 31.12.2012 року статутний капітал в сумі 267 000 000,00 (двісті шістьдесят сім мільйонів гривень) сплачений грошовими коштами в повному обсязі і відповідає Статуту в новій редакції, зареєстрованого Державним реєстратором 26 червня 2012 року, номер запису 10711050015026993.

Сплата акцій третьої емісії, що були викуплені громадянином України Іщенко Вадимом Андрійовичем, підтверджується платіжними дорученнями № 14 від 24.05.2012 року на суму 82 000 000,00 (вісімдесят два мільйони) гривень.

Випуск цінних паперів здійснено без додаткового забезпечення.

Випуск простих іменних акцій був зареєстрований Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 26 квітня 2012 року, реєстраційний № 64/1/2012, свідоцтво про реєстрацію випуску акцій видане 10 липня 2012 року.

Інформація про діяльність Банку розкрита в примітці № 1 «Інформація про банк».

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

Фінансова звітність ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» станом на кінець дня 31.12.2012 року складена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності шляхом застосування методу трансформації до облікових даних.

Інформація щодо облікової політики та облікових оцінок розкрита управлінським персоналом Банку в примітці № 4 до фінансової звітності. Банк зазначив основу складання фінансової звітності, основні принципи, методи оцінки, професійні судження.

Аудитором були виконані процедури щодо визначення того, чи є прийнятними облікові оцінки, застосовані управлінським персоналом Банку. В результаті виконаних процедур нами було встановлено, що управлінський персонал Банку застосовує наступні облікові оцінки:

Статті активів та пасивів / Облікова оцінка / Послідоюча оцінка станом на кінець дня 31.12.2012 р.: Нематеріальні активи/ Первісна (історична) вартість/ Первісна вартість за вирахуванням накопиченої амортизації

Основні засоби (нерухомість)/ Первісна (історична) вартість/ Переоцінена вартість (справедлива вартість) за вирахуванням накопиченої амортизації

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

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

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

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

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

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

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

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

В фінансовій звітності Банк розкрив інформацію про зроблені ним основні припущення, що стосуються майбутнього. Банк засвідчив, що станом на кінець дня 31.12.2012 року не має інформації, що свідчила б про можливий суттєвий вплив майбутніх подій на оцінку активів і зобов'язань.

У фінансовій звітності розкрито належним чином інформацію, відповідно до діючого законодавства України. Регулятивний капітал та економічні нормативи відповідають вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III та «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України», затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368.

Інформація, розкрита Банком в фінансовій звітності, дозволяє користувачу фінансової звітності скласти власне уявлення щодо фінансового стану Банку та прийняти адекватні зважені рішення.

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

Інвентаризація основних засобів, нематеріальних активів та товарно-матеріальних цінностей проведена Банком станом на 1 листопада 2012 року. Відповідно до протоколу засідання інвентаризаційної комісії Банку від 26 листопада 2012 року не виявлено розбіжностей між фактичною наявністю активів та даними бухгалтерського обліку.

Інвентаризацію дебіторської і кредиторської заборгованості та витрат майбутніх періодів проведено Банком станом на 1 листопада 2012 року. Інвентаризаційною комісією не встановлено обставин, що вказували б на необхідність додатково формувати резерв під дебіторську заборгованість та не виявлено кредиторської заборгованості, що підлягає списанню. Інвентаризаційною комісією не виявлено несписаних чи надлишково списаних сум витрат майбутніх періодів.

Фінансова інформація щодо формування доходів, витрат та фінансового результату Банку станом на кінець дня 31.12.2012 року розкрита управлінським персоналом Банку в примітках № 23, 24, 25, 26, 27.

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

В результаті проведення аудиторських процедур, нами не виявлено фактів, що свідчили б про невідповідність ведення Банком бухгалтерського обліку протягом 2012 року вимогам нормативних актів України.

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

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

Станом на кінець дня 31.12.2012 року активи Банку мають наступну структуру:

Станом на кінець дня 31.12.2012 року / % до активів

Грошові кошти та їх еквіваленти 521759 тис.грн. 23,6 %

Кошти обов'язкових резервів в НБУ 18109 тис.грн. 0,8%

Торгові цінні папери 70 250 тис.грн. 3,2%

Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 284177 тис.грн. 12,9%

Кошти в інших банках 900085 тис.грн. 40,7%

Кредити та заборгованість клієнтів 305385 тис.грн. 13,8%

Цінні папери в портфелі банку на продаж 72861 тис.грн. 3,3%

Відстрочений податковий актив 1817 тис.грн. 0,1%

Основні засоби та нематеріальні активи 13255 тис.грн. 0,6%

Інші фінансові активи 163 тис.грн. -

Інші активи 22125 тис.грн. 1,0%

Всього активів 2 209 986 тис.грн. 100%

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

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

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

Зобов'язання Банку станом на кінець дня 31.12.2012 року мають наступну структуру:

Станом на кінець дня 31.12.2012 року В % до зобов'язань Банку

Кошти банків 1 341 619 тис.грн. 75,2 %

Кошти клієнтів 347 525 тис.грн. 19,5%

Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток 25 -

Відстрочені податкові зобов'язання 55 007 тис.грн. 3,1%

Інші фінансові зобов'язання 39 861 тис.грн. 2,2%

Інші зобов'язання 793 тис.грн. -

Всього зобов'язань 1 784 830 тис.грн. 100%

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

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

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

Фінансова інформація щодо капіталу Банку станом на кінець дня 31.12.2012 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 20 „Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)” та примітці № 21 „Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)”.

Власний капітал Банку станом на кінець дня 31.12.2012 року має наступну структуру:

Станом на кінець дня 31.12.2012 року/ В % до капіталу/В % до зобов'язань

Статутний капітал 267000 тис.грн. 62,8% 15,0%

Нерозподілений прибуток 74217 тис.грн. 17,5% 4,2%

Резервні та інші фонди банку 83799 тис.грн. 19,7% 4,7%

Резерви переоцінки 140 тис.грн. - -

Всього капіталу: 425156 тис.грн. 100% -

Всього зобов'язань: 1784830 тис.грн.

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

Аналіз достатності резервів та капіталу Банку

Резервний фонд формується Банком у відповідності до Статуту, згідно з яким резервний фонд створюється Банком у розмірі 25% розміру капіталу та розмір щорічних відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку Банку за рік.

Інформацію щодо розміру та структури регулятивного капіталу управлінський персонал Банку розкрив в примітці № 31 «Управління капіталом». Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року розмір регулятивного капіталу за даними Банку становить 435 972 тис. грн. (при нормативному значенні не менше 120 000 тис. грн.). Розмір регулятивного капіталу станом на кінець дня 31 грудня 2012 року є достатнім, у відповідності до Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III та «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України», затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368.

Банк мав право на здійснення операцій, зазначених у ліцензії № 248 від 07 листопада 2011 року.

На думку аудитора, резерви для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями сформовані Банком в повному обсязі згідно з вимогами «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління НБУ від 25.01.2012 року № 23. Інформація про резерви для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями (резерви під знецінення кредитів) розкрита в фінансовій звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Резерви були перераховані у відповідності до вимог МСФЗ шляхом застосування методу трансформації до облікових даних Банку.

На думку аудитора, принципи формування резервів та регулятивний капітал, відповідають нормативним вимогам Національного банку України та Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III.

Управління капіталом

Політики та процедури щодо управління капіталом Банку розкрито в примітці № 31 «Управління капіталом».

Станом на кінець дня 31.12.2012 року Банк має регулятивний капітал в розмірі 435 972 тис. грн. при нормативному значенні не менше 120 000 тис. грн, норматив адекватності регулятивного капіталу становить 10,9 % при нормативному значенні не менше 10%. Банк зміг протягом 2012 року підтримувати норматив адекватності капіталу.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про недотримання протягом 2012 року вимог щодо розміру регулятивного капіталу, нормативу адекватності регулятивного капіталу та порушень вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості, відповідності та адекватності представлення інформації щодо капіталу.

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

Вартість чистих активів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» була розрахована аудитором згідно з Методичними рекомендаціями Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств від 17.11.2004 року № 485. Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року вартість чистих активів Банку становить 425 156 тис. грн. та перевищує статутний капітал на 158 156 тис. грн., що відповідає вимогам чинного законодавства України, зокрема статті 155 Цивільного кодексу України.

7. Розкриття інформації щодо сплати Банком статутного капіталу.

Статутний капітал ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» станом на кінець дня 31 грудня 2012 року становить 267 000 000.00 (двісті шістьдесят сім мільйонів гривень), який розподілено на 2 670 000 000 (два мільярди шістьсот сімдесят мільйонів) простих іменних акцій номінальною вартістю 0,10 (нуль гривень 10 копійок) кожна. Привілейованих іменних акцій Банк не має. Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року статутний капітал сплачений грошовими коштами в повному обсязі.

8. Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку.

За 2012 рік діяльність Банку була прибутковою. Чистий прибуток за 2012 рік становить 10 083 тис.

грн.

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

9. Дотримання вимог ліквідності професійних учасників фондового ринку, для яких ці показники визначені Комісією.

Протягом 2012 року Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку по відношенню до Банку не встановлювалися вимоги щодо ліквідності.

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

Впродовж 2012 року Банком не випускалися цінні папери, що вимагали б забезпечення відповідно до законодавства України.

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

Протягом 2012 року Банк не здійснював операції з іпотечними облігаціями.

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року Банк не має зобов'язань перед власниками боргових та іпотечних цінних паперів, тому, що таких цінних паперів не було ним емітовано.

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

Банк не є Компанією з управління активами.

14. Розкриття інформації про фінансовий стан Банку.

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

Станом на кінець дня 31.12.2012 року Банк має регулятивний капітал в розмірі 435 972 тис. грн. при нормативному значенні не менше 120 000 тис. грн.

Адекватність регулятивного капіталу (платоспроможність) – 10,9 % при нормативному значенні не менше 10%.

Поточна ліквідність – 87,3 % при нормативному значенні не менше 40 %.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

20.1. Адекватність процедур внутрішнього аудиту

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

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

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

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

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

20.2 Корпоративне управління та аналіз заходів контролю Банку

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

Органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, Спостережна рада та Правління Банку. Вищий управлінський персонал Банку обізнаний зі справами Банку. В Банку працюють постійно діючі кредитний комітет, комітет з управління активами та пасивами, тарифний комітет.

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

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

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

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

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

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

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

Аудитором проаналізовані внутрішні положення Банку на предмет їх відповідності законодавчим та

нормативним актам України.

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

20.4 Адекватність системи управління ризиками Банку

Інформація щодо цілей, політики, процесів та методів управління ризиками розкрита Банком в примітці № 30 «Управління фінансовими ризиками».

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

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

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

21. Наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до НКЦПФР разом із фінансовою звітністю (МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність»)

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

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

22. Основні відомості про аудитора

Найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ».

Код ЄДРПОУ: 01204513

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

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

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

Відомості про аудитора, який підписав висновок:

Директор (аудитор) – Іщенко Надія Іванівна:

сертифікат аудитора серія А № 005559, виданий згідно рішення Аудиторської палати України від 30 жовтня 2003 року №128, термін чинності до 30 жовтня 2013 року;

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

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

Аудитор надав безумовно-позитивний аудиторський висновок.

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

Електронна адреса: office@kievaudit.com

Сайт: www.kievaudit.com

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

23. Дата та номер договору на проведення аудиту

Договір про надання аудиторських послуг № 154/12-13 від 16 жовтня 2012 року.

24. Дата початку та дата закінчення проведення аудиту

Проведення аудиту розпочато 21 лютого 2013 року та закінчено 8 квітня 2013 року.

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)

8 квітня 2013 року Адреса : м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306 Тел. (044) 287-70-55 , 287-42-94

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 як і в минулому році були:

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

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

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

вкладні (депозитні) операції з юридичними і фізичними особами;

кредитні операції з юридичними і фізичними особами;

операції з банківськими металами;

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

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

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

Враховуючи економічну ситуацію в Україні та ставлячи за мету мінімізацію ризиків при здійсненні банківських операцій, а не прибуток за будь-яку ціну, у звітному як і в минулому році Банк здійснював операції у переважній більшості на міжбанківському 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 як і в попередньому звітному році залишався відносно не значним. Станом на 01.01.2013 року в структурі пасивів Банку питома вага коштів, залучених у клієнтів банку – фізичних та юридичних осіб склала 6,7% (для порівняння на 01.01.2012 - 3,7%), а коштів, залучених у інших банків – 83,9% (на 01.01.2012 - 84,8%); відповідно в структурі активів питома вага кредитів, виданих клієнтам Банку – юридичним та фізичним особам в активах, склала 6,58% (на 01.01.2012 - 6,92%), а коштів, розмішених у інших банках, у тому числі в НБУ – 84,4%.

Основними клієнтами банку були:

На міжбанківському валютному ринку України:

ПАТ "ВТБ БАНК"

Raiffeisen Bank International AG

ПАТ "ПУМБ"

ПАТ КБ "Хрещатик"

АТ "ЄВРОГАЗБАНК"

АТ "Дельта Банк"

AS "Baltic International Bank"

ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"

ПАТ "ЗіЕйБі Банк"

ПАТ "ФІНБАНК"

На вторинному ринку цінних паперів:

ПАТ "Ощадбанк"

ПАТ «Дочірній банк Сбербанку Росії»

ПАТ «АБ «Київська русь»

АТ "Дельта 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 функціонує Казначейство, а у його складі 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-Clі (система підтвердження валютних угод).

Торгівля цінними паперами здійснюється по методу поставка проти оплати за допомогою системи «ОВДП-online». при цьому облік прав власності на цінні папери в бездокументарній формі у 2012 року здійснювався у переважній більшості випадків безпосередньо Банком на підставі ліцензії ДКЦПФР на право здійснення депозитарної діяльності зберігача.

Протягом 2012 року економіка України продовжувала зазнавати впливу ринкових коливань та зниження темпів економічного зростання в світовій економіці. Триваюча світова фінансова криза призвела до певної нестабільності на ринку капіталу, погіршення ліквідності, в тому числі в банківському секторі, посиленню вимог до умов кредитування та, як наслідок, до низки банкрутств та поглинань у банківському секторі України. Але, незважаючи на це, в тому числі зусиллями чинної влади вдалося: стримати курс національної валюти на незмінному рівні та запобігти панічним настроям населення – вкладників банків перш за все завдяки змінам у банківському законодавстві, законодавстві про систему гарантування вкладів фізичних осіб, про банкрутство тощо.

За даними НБУ в Україні станом на 01.01.2013 року обсяг активів банківської системи становив 1 127,2 млрд. грн., приріст з початку року склав 72,9 млрд. грн. або 6,92%. В основному, він відбувся за рахунок зростання обсягів готівкових коштів та коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, які збільшились порівняно із відповідними обсягами на 01.01.2012 р. на 26,8 млрд. грн., або на 19,64%.

За 2012 рік зобов'язання банків зросли на 59,1 млрд. грн. і на 01.01.2013 року становили 957,9 млрд. грн. Зростання зобов'язань в основному відбулося за рахунок зростання обсягів коштів фізичних осіб, яке склало 57,8 млрд. грн. або 18,88%.

Власний капітал банківської системи України зріс на 13,8 млрд. грн. і за станом на 01.01.2013 року становив 169,3 млрд. грн. В тому числі за рахунок збільшення обсягу статутного капіталу банків з початку року на 3,3 млрд. грн. (або на 1,94 %), який в свою чергу склав 175,2 млрд. грн..

За 2012 рік, вперше за три останні роки, результат діяльності банків мав позитивне значення 4,9 млрд. грн. (у 2011 році збиток склав 7,7 млрд. грн.).

Облікова ставка НБУ у I кварталі 2012 року була зменшена на 0,25% до 7,5% річних, якою і залишалась на протязі 2012 року. При цьому середні кредитні ставки банків (без урахування ставок за кредитами овердрафт) у національній валюті на протязі 2012 року збільшились приблизно на 7% річних, а відповідні ставки у іноземній валюті – збільшились на 2,5%.

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

Так згідно Рішення Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків від 13.12.2012 р. № 974 «Про розподіл банків на групи» станом на 01.01.2013 року ПАТ «БАНК 3/4» віднесено до 2 групи банків (у 2010 році – до 4 групи, у 2011 році – до 3 групи). Позиція ПАТ «БАНК 3/4» у банківській системі 33 (на 01.01.2012 – 50; на 01.01.2011 – 110).

Згідно з даними Асоціації українських банків конкурентна позиція Банку станом на 01.01.2013 та 01.01.2012 становила:

За рівнем капіталу: на 01.01.2013 – 51 (на 01.01.2012 – 55);

За обсягом активів: 29 (42);

За фінансовим результатом: 51 (10);

За обсягом кредитно-інвестиційного портфелю: 45 (50);

За обсягом депозитів юридичних осіб: 107 (127);

За обсягом депозитів фізичних осіб: 91 (114).

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

Протягом останніх п'яти років загальні витрати на придбання необоротних активів, пов'язаних з

господарською діяльністю Банку, становили 11 517 тис.грн. У 2012 році Банк придбав нежитлове приміщення вартістю 8 160 тис.грн., спеціалізований автомобіль для інкасації вартістю 466 тис.грн. Протягом 2009-2012 років було придбано сучасне комп'ютерне та банківське обладнання, впроваджено комп'ютерну систему на загальну суму 3 871 тис.грн. Відчуження основних засобів за останні п'ять років не відбувалося. В 2013 році Банк планує здійснити витрати, пов'язані з придбанням земельної ділянки - на 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 вартості основних засобів складає будівля -56%, машини та обладнання - 26% загальної вартості основних засобів. Машини та обладнання, що обліковуються на балансі банку, представлені, в основному, комп'ютерною та банківською технікою. Станом на кінець 2012 року ПАТ «БАНК З/4» орендує приміщення у м. Києві та м. Львові. Витрати по орендній платі за 2012 рік склали 2 810,9 тис.грн. Строк дії договорів оренди в м. Львів - до 06 червня 2014 року, в м. Київ - до 07 червня 2015 року. Сума витрат здійснених по реконструкції орендованих приміщень у 2012 році склала 444,3 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, управлінню золотовалютними резервами і платіжним балансом, а також надано право законодавчої ініціативи.

У зв'язку із викладеним вище у 2012 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 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23.02.2012 р. №4452-VI; Затвердження нового Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями (Постанова Правління НБУ від 25.01.2012 р. №23);

Затвердження нового Положення про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення банківського законодавства (Постанова Правління НБУ від 17.08.2012 р. №346)

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

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

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

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

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

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

Інформація про факти виплати штрафних санкцій

Протягом 2012 року за порушення валютного законодавства та недостовірне подання статистичної звітності до Національного банку України, Банком було сплачено штрафів на суму 27 тис.грн.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента

Станом на 1 січня 2013 р. статутний капітал Банку становив 267 млн. гривень. Статутний капітал Банку поділено на 2670 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 518,8 млн. грн. при нормативному значенні не менше 120 млн. грн. Капітал Банку за звітний період та станом на 01.01.2013р. відповідав вимогам Національного банку України. Значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (H2) чи платоспроможності Банку щоденно контролюється керівництвом Банку. Станом на 01.01.2013 H2 становив 10,9% 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 259,09% (при нормативному значенні не менше 20%), 87,83% (при нормативному не менше 40%) та 90,35% (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 01.01.2013 року Банком укладено договір на придбання земельної ділянки в м. Києві, цільове призначення якої дозволяє здійснювати будівництво офісних приміщень для подальшого розташування банківської установи.

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 2013 рік, затверджені відповідним 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 всіх сегментах фінансового ринку. Вона полягає в створенні стабільно працюючої банківської установи для одержання прибутку шляхом надання повного спектру банківських послуг, освоєнні нових ринків за рахунок активної участі банку у різноманітних програмах та проектах спільно з банками та іншими державними і недержавними установами, організації технологічних процесів та комплектації штатного розкладу кваліфікованими працівниками.

Стратегія, обрана банком, диктує і основні засади його діяльності на ринку: не прибуток будь-яким шляхом та за будь-яку ціну, а **СТАБІЛЬНІСТЬ, НАДІЙНІСТЬ, РОЗВИТОК.**

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

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 кожний працюючий може максимально реалізувати свої можливості.

Задачами Банку для досягнення поставленої мети у 2013 році визначені:

1. Збільшення статутного капіталу Банку за рахунок внесків акціонера з 267 млн. грн. до 350 млн. грн. – до кінця 2013;
2. Протягом 2013 року Банком планується отримання фінансового результату в розмірі 55,0 млн. грн;
3. Збільшення загальних активів Банку, зменшених на суму резервів під активні операції, до 6300 млн. грн. у 2013 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. 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 протягом 2012 року Банком не проводилось.

Інформація щодо судових справ, стороною в яких виступає емітент

Станом на 31.12.2012 р. на розгляді в судах відсутні справи, де відповідачем виступає емітент.

На звітну дату в судах розглядається 2 справи про стягнення заборгованості за кредитами, порушені за позовами емітента до боржників:

В Дарницькому районному суді м.Києва 12.03.2012р. порушена справа про стягнення боргу в сумі 2 174,1 тис.грн., 06.11.2012 року по справі винесено заочне рішення про задоволення вимог емітента, рішення на звітну дату не набрало законної сили.

В Господарському суді м. Києва 10.12.2012р. порушена справа про стягнення суми боргу 1 002,1 тис.дол. США та 457,1 тис.грн. На звітну дату рішення не винесено

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:	2681	11264	267	443	2948	11707
будівлі та споруди	0	8162	267	443	267	8605
машини та обладнання	2187	2003	0	0	2187	2003
транспортні засоби	0	445	0	0	0	445
інші	494	654	0	0	494	654
2.Невиробничого призначення:	23	29	0	0	23	29
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	23	29	0	0	23	29
Усього	2704	11293	267	443	2971	11736

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 31.12.2012 року становила 14 498 тис.грн., з них:

- Будівлі 8 162 тис.грн.;
- Передавальні пристрої 115 тис.грн.;
- Машини та обладнання 3 831 тис.грн.;
- Транспортні засоби 484 тис.грн.;
- Інструменти, прилади, інвентар (меблі) 583 тис.грн.;
- Інші основні засоби 265 тис.грн.;
- Інші необоротні матеріальні активи 1 058 тис.грн.;

Накопичений знос становить 2 762 тис.грн. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 1 006 тис. грн.

Ступінь зносу необоротних матеріальних активів Банку, які використовуються ним у господарській діяльності не високій, основні засоби сучасні, суттєвих змін в їх вартості (в т.ч. переоцінка) протягом строку їх корисного використання не відбувалося. Нарахування амортизації необоротних матеріальних активів (крім малоцінних необоротних матеріальних активів та завершених капітальних інвестицій в орендовані основні засоби) здійснюється із застосуванням прямолінійного методу протягом строку корисного використання.

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

Станом на 31 грудня 2012 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 вартості основних засобів станом на 01.01.2013 року складають будівля -56%, машини та обладнання - 26% загальної вартості основних засобів. Машини та обладнання, що обліковуються на балансі Банку, представлені в основному комп'ютерною та банківською технікою.

Банк орендує службові приміщення у м. Києві та у м. Львові.

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

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	1265974	X	X
у тому числі:				
ПАТ "Банк Національний кредит"	12.07.2012	14947	19	15.01.2013
ПАТ "Енергобанк"	27.09.2012	8723	0,1	29.04.2013
ПАТ "Український Професійний Банк"	18.10.2012	10537	0,1	21.01.2013
ПАТ "АРТЕМ-БАНК"	08.11.2012	7993	1	25.02.2013
ПАТ "Всеукраїнський Акціонерний Банк"	09.11.2012	31972	0,1	17.01.2013
ПАТ "ДІВІ БАНК"	26.11.2012	40106	5,5	21.02.2013
ПАТ "Донадон-Максимум Банк"	27.11.2012	10620	17	23.01.2013
ПАТ "Гладишук Банк"	30.11.2012	45138	14	21.01.2013
ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"	04.12.2012	79930	0,1	14.02.2013
ПАТ "ЕКСПОБАНК"	05.12.2012	60207	5	18.03.2013
ПАТ "ДІВІ БАНК"	05.12.2012	24000	23	08.01.2013
ПАТ КБ "ПІВДЕНКОМБАНК"	10.12.2012	39965	0,1	10.01.2013
ПАТ КБ "ПІВДЕНКОМБАНК"	10.12.2012	39965	1	14.01.2013

АБ "Укргазбанк"	11.12.2012	39965	0,5	11.01.2013
ПАТ "Автокразбанк"	12.12.2012	5595	0,5	13.02.2013
ПАТ "Український Професійний Банк"	12.12.2012	7376	0,1	09.01.2013
ПАТ "Діапазон-Максимум Банк"	17.12.2012	8000	18,5	17.01.2013
ПАТ "АРТЕМ-БАНК"	17.12.2012	6535	5,1	11.03.2013
ПАТ "Філобанк"	18.12.2012	24000	3,75	22.04.2013
ПАТ "Всеукраїнський Акціонерний Банк"	18.12.2012	23979	0,1	02.04.2013
ПАТ "ДІВІ БАНК"	18.12.2012	23985	20,1	09.01.2013
ПАТ "Діапазон-Максимум Банк"	19.12.2012	12400	17	23.01.2013
АТ "Укрінбанк"	20.12.2012	12027	23	10.01.2013
ПАТ "Дельта Банк"	24.12.2012	45207	21	23.01.2013
ПАТ "Платинум Банк"	26.12.2012	50115	3,75	26.04.2013
ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"	26.12.2012	79931	0,1	16.01.2013
ПАТ "МІСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК"	28.12.2012	59292	0,1	11.01.2013
ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"	28.12.2012	100000	18,1	16.01.2013

ПАТ "ЄВРОГАЗБАНК"	28.12.2012	48476	1	03.01.2013
ПАТ "СВРОГАЗБАНК"	28.12.2012	89049	1	03.01.2013
ПАТ "БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ"	28.12.2012	40074	17	03.01.2013
ПАТ КБ "Хрещатик"	28.12.2012	55957	1	11.01.2013
ПАТ КБ "Хрещатик"	28.12.2012	119908	1	11.01.2013
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі: за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	54296	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	3017886	X	X
Усього зобов'язань	X	4338156	X	X
<p>Опис: Зобов'язання за цінними паперами та фінансовими інвестиціями в корпоративні права відсутні. Податкові зобов'язання в сумі 54 296 тис. грн. включають в себе зобов'язання зі сплати поточного податку на прибуток банку за 4- й квартал 2012г. В сумі 25 тис. грн. та відстрочені податкові зобов'язання у сумі 54 271 тис. грн. Крім того банк на звітну дату має інші зобов'язання, крім тих, що зазначені вище, а саме:</p> <p>Зобов'язання за договорами з кореспондентських відносин з банками контрагентами 30 438 тис. грн.</p> <p>Зобов'язання за коштами фізичних осіб (погочні та депозитні рахунки) 258 520 тис. грн.</p> <p>Зобов'язання за коштами юридичних осіб (поточні та депозитні рахунки) 89 005 тис. грн.</p> <p>Сума резервів за позабалансовими зобов'язаннями банку у загальній сумі зобов'язань складає 42 тис. грн</p>				

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення у стрічці новин	Вид інформації
1	2	3
16.01.2012	16.01.2012	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
27.03.2012	28.03.2012	Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу
05.06.2012	05.06.2012	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	2010	7	6
2	2011	16	15
3	2012	10	9

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

	Так	Ні
Реєстраційна комісія		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) ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

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

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

3

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

		Так	Ні
Стратегічного планування			X
Аудиторський			X
З питань призначень і винагород			X
Інвестиційний			X
Інше (запишіть)	В складі Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК 3/4" комітети не створені.		
Інше (запишіть)	В складі Спостережної 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 у правління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена	X	
Інше (запишіть)	26 квітня 2010 року на загальних зборах акціонерів був обраний чинний склад Спостережної ради. Станом на 01.01.2013 нові члени до складу Спостережної ради не обирались.	

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 (юрисконсульт)	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	так	так	ні	ні
Обрання та відкликання членів правління	так	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	так	ні	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	так	ні	так	так	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	так	так	ні	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку? (так/ні)

так

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

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

Який орган приймав рішення про затвердження аудитора?

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

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

так

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	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, Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку.	

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	
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	X
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 здійснювало 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 (дата - 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 метою Емітента є отримання прибутку від проведення банківської діяльності, для чого емітент проводить постійну капіталізацію, підвищення якості обслуговування клієнтів та розширення переліку послуг, що надає емітент своїм клієнтам.

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

Станом на 31.12.2012 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 втручання в дії, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

За звітний 2012 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 2012 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 на 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;

оцінювана доходність має бути адекватною рівневі прийнятого ризику;

розподіл капіталу має відповідати розмірам ризиків, на які наражається Банк;

створення умов для 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;

всестороння 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, неадекватну реалізацію рішень і неадекватне реагування на зміни в бізнес-середовищі.

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

У відповідності до вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність" та Положення "Про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України", яке затверджено Постановою Правління Національного банку України № 114 від 20.03.1998 року в ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «БАНК 3/4» створено Службу внутрішнього аудиту, яка діє згідно з «Положенням про службу внутрішнього аудиту ПАТ «БАНК 3/4», що було затверджено 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 14 перевірок, фактично проведено 14, 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 звітного 2012 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 звітного 2012 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 2012 року пов'язаним особам Банку було надано кредитів у розмірі 490 тис.грн. та погашено на суму 524 тис. грн. Загальна заборгованість за такими кредитами станом на 31.12.2012 р. становить 564 тис. грн. Ці пов'язані особи-позичальники Банку не належать до однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання. Протягом звітного року Банком залучені депозитні кошти в сумі 122984 тис. грн. На кінець 2012 року залишок за коштами, залученими від пов'язаних осіб, становить 75113 тис. грн., повернуті депозити 61213 тис. грн.

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

Банк не отримував жодних рекомендацій (вимог) органів, які здійснюють державне регулювання ринку 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 17.05.2002р. (із змінами та доповненнями) ПАТ «БАНК З/4» укладено договір про надання аудиторських послуг № 154/2012 від 16 жовтня 2012 року із ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ» (К/ЄДРПОУ 61204513; 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, серія № № 001321, видане ДКЦПФР 15 лютого 2011 року, термін чинності до 04.11.2015 року.

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

Із'яснені про аудитора, який підписав висновок:

Директор (аудитор) – Іщенко Надія Іванівна:

- сертифікат аудитора серія А № 005559, виданий згідно рішення Аудиторської палати України від 30 жовтня 2003 року №128, термін чинності до 30 жовтня 2013 року.

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

Відомості про відповідального за аудит Банку:

Аудитор - Зубенко Гетяна Миколаївна:

- сертифікат аудитора серія А № 006824, виданий згідно рішення Аудиторської палати України від 06 липня 2011 року №23/2, термін чинності до 06 липня 2016 року.

- 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. На підставі рішення Комітету з питань аудиту банків від 02 червня 2011 року № 35 Зубенко Гетяні Миколаївні видане Свідоцтво № 0000146, термін чинності до 28 квітня 2016 року.

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

Електронна адреса: office@kievaudit.com

Сайт: www.kievaudit.com

Телефон: (044) 287-42-94; (044) 287-70-55

Проведення аудиту розпочато 21 лютого 2013 та закінчено 08 квітня 2013 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 "Київаудит", яке зареєстроване 4 серпня 1995 року (Свідоцтво про державну реєстрацію видане Голосіївською районною у м. Києві державною адміністрацією, про що зроблено запис 28 січня 2002 року у журналі обліку реєстраційних справ за № 02473, ідентифікаційний код 01204513), яке в свою чергу є правонаступником аудиторського підприємства "Київаудит", зареєстрованого виконавчим комітетом Київської міської Ради народних депутатів за № 116 від 26.12.1990 року. Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ "КИЇВАУДИТ" на звітну дату становив 22 роки.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;

ТОВ "КИЇВАУДИТ" надає аудиторські послуги ПАТ "БАНК З/4" другий рік.

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

Протягом 2012 року ТОВ "КИЇВАУДИТ" надавало послуги з консультування, з підтвердження розміру сформованого статутного капіталу, засвідчення достовірності фінансової звітності, підтвердження відомостей, викладених в проспекті емісії акцій.

чи мали місце виникнення конфлікту інтересів та або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;

Виконання функцій внутрішнього аудитора та або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора у звітному періоді відсутні.

кількість 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 "БІЛКЕР ГІЛЛІ 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, протягом звітного року, та фактів подання недостовірної звітності Банком – не було.

13. Вкажіть інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг;

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

привілеї, з'я та по багькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;

Голова Правління Банку - Іщенко Вадим Андрійович

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

Протягом звітного 2012 року скарг від споживачів фінансових послуг Емітента не надходило.

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

Протягом звітного 2012 року позови до суду стосовно надання фінансових послуг Емітентом відсутні.

* Застосовано до фінансових установ, що утворені у формі акціонерних товариств

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2012 року
(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	521759	222849
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		18109	16974
Торгові цінні папери	7	70250	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	284177	216873
Кошти в інших банках	9	900085	1380550
Кредити та заборгованість клієнтів	10	305385	222484
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	72861	53421
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	0	0
Інвестиції в асоційовані асоційовані та дочірні2 компанії	13	0	0
Інвестиційна нерухомість	14	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	9
Відстрочений податковий актив		1817	4266
Гудви	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	13255	3295
Інші фінансові активи	17	163	2
Інші активи	18	22125	20951
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	0	0
Усього активів		2209986	2141674
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кредити банків	20	1341619	1629574
Кредити клієнтів	21	347525	127331
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	0	0
Інші фінансові кошти	23	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		25	0
Відстрочені податкові зобов'язання		55007	44142
Резерви за зобов'язаннями	24	0	56
Інші фінансові зобов'язання	25	39861	7497
Інші зобов'язання	26	793	437
Субординований борг	27	0	0
Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
Усього зобов'язань		1784830	1809037
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	28	267000	185000
Емісійні різниці	28	0	0
Незарезервовані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		74217	147638
Резерв на цінні папери банку		83799	294
Резерв нерозподілений	29	140	(295)
Невизначена частка		0	0
Усього власного капіталу		425156	332637

1	2	3	4
Усього зобов'язань та власного капіталу		2209986	2141674

Примітки до

Затверджено до випуску та підписано

05.04.2013 року

Куліковська, тел.364-98-27

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

В.А.Іщенко

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

С.І.Барабаш

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 2012 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	31	237184	158825
Процентні витрати	31	(82475)	(22703)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		154709	136122
Комісійні доходи	32	4515	2690
Комісійні витрати	32	(1149)	(1473)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		12	(2229)
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	43	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		47097	195781
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	(4381)	2304
Результат від операцій з іноземною валютою		(146188)	(114642)
Результат від переоцінки іноземної валюти		31139	(1817)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	9, 10	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	20, 21, 23	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9, 10	(45063)	(19912)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	(590)	(1)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	12	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	24	55	(55)
Інші операційні доходи	33	263	21
Адміністративні та інші операційні витрати	34	(16908)	(13658)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		23511	183131
Витрати на податок на прибуток	35	(13428)	(39042)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		10083	144089
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
Прибуток/(збиток) за рік		10083	144089
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		546	1357
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка в іншому сукупному прибутку асоційованої компанії		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	29	(111)	(6)
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		435	1351
Усього сукупного доходу за рік		10518	145440

1	2	3	4
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		10518	145440
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		10518	145440
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває:	36		
чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію		0	0,09
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0,09
Прибуток (збиток) на акцію від припиненої діяльності:	36		
чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам банку:	36		
чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію за рік		0	0,09
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0,09

Примітка:

Затверджено до випуску та підписано

05 лютого 2013 року

Кур'як Ірина, 764-98-27

(прізвище в колавні, номер телефону)

Керівник

В.А.Іщенко

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

С.І.Барабаш

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

за 2012 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Приміт- ки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		234506	186901
Процентні витрати, що сплачені		(80465)	(56726)
Комісійні доходи, що отримані		4515	2690
Комісійні витрати, що сплачені		(1149)	(1473)
Результат операцій з торговими цінними паперами		12	(2229)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		63363	(2590)
Результат операцій з іноземною валютою		(209551)	(114642)
Інші отримані операційні доходи		263	21
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(6689)	(4826)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(8071)	(7096)
Податок на прибуток, сплачений		(192)	(416)
Грошові кошти отримані (сплачені) від операційної діяльності, що зміни в операційних активах та зобов'язаннях		(3458)	(386)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення) / зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		(1135)	(16974)
Чисте (збільшення) / зменшення торгових цінних паперів		(67366)	0
Чисте (збільшення) / зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справдішню вартість з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		16209	0
Чисте (збільшення) / зменшення коштів в інших банках		473427	(880710)
Чисте (збільшення) / зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(122265)	(219734)
Чисте (збільшення) / зменшення інших фінансових активів		(1722467)	(1171313)
Чисте (збільшення) / зменшення інших активів		(1765)	(2803)
Чисте (збільшення) / зменшення коштів банків		(288023)	1081476
Чисте (збільшення) / зменшення коштів клієнтів		218252	116796
Чисте (збільшення) / зменшення боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте (збільшення) / зменшення резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте (збільшення) / зменшення інших фінансових зобов'язань		1749510	1150323
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від операційної діяльності		250919	56675
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	(15914)	(47611)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	(4381)	2304
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за межами отриманих грошових коштів	44	0	0

1	2	3	4
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	(10101)	(741)
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	7
Придбання нематеріальних активів	14	(1306)	(282)
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(31702)	(46323)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій	26	82000	110000
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		82000	110000
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(2219)	1242
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		298998	121594
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		222586	100992
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	521584	222586

Примітки: У річному звіті за 2011 рік сума статті "Грошові кошти та їх еквіваленти" на кінець 2011 року складала 216559 тис.грн. У річному звіті за 2012 рік ця сума змінена на 222586 тис.грн. у зв'язку з додаванням до неї суми кредитів овернайт (з відповідним зменшенням статті «Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках») та виділенням в окрему статтю «Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України» суми обов'язкових резервів у Національному банку України.

Затверджено до випуску та підписано

05.04.2013 року

Куліковська, тел.364-98-27

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

В.А.Іщенко

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

С.І.Барабаш

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 2012 рік

(тис. грн.)

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

1	2	3	4
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	0	0

Примітки:

Завершено до друку та підписано

року

(додатково вказати номер телефону)

К. ДІВНИК

В.А.Іщенко

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

С.І.Барабаш

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 2012 рік

(тис. грн.)

Примітки	Належить власникам банку						Усього	Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
	статутний капітал	емісійні різниці	резерви фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього	Усього			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
Найменування статті									
	2	3	4	5	6	7	8	9	
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		75000	0	(1640)	3837	77197	0	77197	
Вплив зміни облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або перерахунки стандартів і вимог	5	0	0	0	0	0	0	0	
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		75000	0	(1640)	3837	77197	0	77197	
Усього сукупного доходу	29	0	0	1639	143801	145440	0	145440	
Емісія акцій:	28								
номинальна вартість		110000	0	0	0	110000	0	110000	
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	
Власні акції, що викуплені в акціонерів:									
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0	
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0	
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0	
Об'єднання компаній	48	0	0	0	0	0	0	0	
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0	
Залишок на кінець попереднього періоду		185000	0	(1)	147638	332637	0	332637	
Усього сукупного доходу	29	0	0	83939	(73421)	10518	0	10518	
Емісія акцій:	28								
номинальна вартість		82000	0	0	0	82000	0	82000	
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	
Власні акції, що викуплені в акціонерів:									
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0	
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0	
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0	

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Об'єднання компанії	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
За період на кінець звітного періоду	267080	83939	74217	425156	0	0	425156	0

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

05.04.2013 року

Куліковська, тел.364-98-27

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

В.А.Іщенко

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

С.І.Барабаш

(підпис, ініціали, прізвище)