

## 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)	_____	Кандауров Ю. В. (прізвище та ініціали керівника)
	М.П.	29.04.2016 (дата)

### Річна інформація емітента цінних паперів за 2015 рік

#### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента  
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦЕНТ-БАНК"
2. Організаційно-правова форма  
Публічне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ  
14360080
4. Місцезнаходження  
Дніпропетровська, Індустріальний, 49074, Дніпропетровськ, вул.Батумська,11
5. Міжміський код, телефон та факс  
(056)789-6152 (056)735-32-99
6. Електронна поштова адреса  
alla.marchenko@a-bank.ua

#### II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

- |  |   |  |
|--|---|--|
| 1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії |   | 29.04.2016<br>(дата)                         |
| 2. Річна інформація опублікована у   | "Бюлетень. Цінні папери України" 79<br>(номер та найменування офіційного друкованого видання) | 29.04.2016<br>(дата)                         |
| 3. Річна інформація розміщена на власній сторінці                                  | a-bank.com.ua<br>(адреса сторінки)  | в мережі<br>Інтернет<br>29.04.2016<br>(дата) |

## Зміст

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	X
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду	
3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду	
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року	
20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових	

платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

X

29. Текст аудиторського висновку (звіту)

X

30. Річна фінансова звітність

X

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

X

32. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

33. Примітки д/н

### III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦЕНТ-БАНК"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

A00 № 055448

3. Дата проведення державної реєстрації

30.10.1992

4. Територія (область)

Дніпропетровська

5. Статутний капітал (грн)

125560000.00

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

1016

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 ІНШІ ВИДИ ГРОШОВОГО ПОСЕРЕДНИЦТВА

10. Органи управління підприємства

- Загальні збори акціонерів товариства; - Наглядова рада Товариства; - Правління Товариства  
Контроль за фінансово-господарською діяльністю Правління здійснюється Ревізійною комісією товариства, яка є органом контролю Товариства. Загальні збори акціонерів Товариства є вищим органом Товариства. Наглядова рада є органом Товариства, що здійснює захист прав акціонерів у період між проведенням Загальних зборів і в межах своєї компетенції контролює і регулює діяльність виконавчого органу Товариства. Правління є виконавчим органом Товариства, який здійснює керівництво його поточною діяльністю.

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Головне управління Національного банку України по м. Києву і Київській області

2) МФО банку

321024

3) поточний рахунок

3200113040401

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у

іноземній валюті

ПАО КБ ПриватБанк

5) МФО банку

305299

6) поточний рахунок

16008003064003

## 12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності\*

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Банківська діяльність	16	26.10.2011	Національний банк України	Необмежена
<b>Опис</b>	26 жовтня 2011 р. Банк Банківську ліцензію № 16 на право надання банківських послуг визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»			
Банківська діяльність, валютні операції	16	26.10.2011	Національний банк України	Необмежена
<b>Опис</b>	26 жовтня 2011 р. Банк отримав Генеральну ліцензію № 16 на право здійснення валютних операцій : неторговельні операції з валютними цінностями; - операції з готівкою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків; - операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами - резидентами; - ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України; " ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті; - ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України; - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; " відкриття кореспондентських рахунків в банках (нерезидентів) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України; - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках; - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком валютно-обмінних операцій); - торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках; - валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другого-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій , затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281			

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

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Фірма BERLEE MANAGEVENT CORP.BVI.	д/н	8021BRITISH VIRGIN ISLANDS Zurich P.O. BOX 590	0
Фірма UBAROS INVEST TRADE INC	д/н	8021 BRITISH VIRGIN ISLANDS Zurich P.O. BOX 590	0
Фірма OXFORD WORLDWIDE.LTD	д/н	8022BRITISH VIRGIN ISLANDS Zurich Beethovenstrasse 48	0
ТОВ "Комерційно-консультаційний центр" СЛАВУТИЧ"	д/н	д/нУкраїна м.Київ вул.Артема,18	0
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)
15 фізичних осіб.			0
Суркіс Григорій Михайлович			32.2
Суркіс Ігор Рахмільович			32.2
<b>Усього</b>			<b>64.4</b>

## V. Інформація про посадових осіб емітента

### 6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Перший Заступник Голови Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Крашеніннікова Наталя Альбертівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження\*\*

1969

5) освіта\*\*

вища, Дніпроперовський Національний університет, фінанси, кваліфікація - економіст

6) стаж роботи (років)\*\*

27

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Голова Правління ПАТ "А-БАНК"

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

03.09.2015 3

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені у Статуті Товариства: Заступники Голови Правління на підставі довіреності діють від імені Банку. Правління виконує такі функції:

- а) організує та здійснює керівництво оперативною діяльністю Банку, забезпечує виконання рішень Зборів і Наглядової Ради;
- б) затверджує положення про відокремлені підрозділи та структурні підрозділи Банку;
- в) розглядає і вирішує інші питання діяльності Банку згідно з Положенням «Про Правління», яке затверджується Зборами, приймає рішення з інших питань, пов'язаних з поточною діяльністю Банку;
- г) затверджує стратегічні, бізнес-плани та бюджети Банку в цілому, його підрозділів та звіти про їх виконання;
- г) приймає рішення про відкриття відділень Банку, затвердження їх положень;
- д) приймає рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить менше 10 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності;
- е) приймає рішення по розпорядженню рухомим та нерухомим майном, грошовими коштами Банку в межах граничної суми, встановленої відповідно до підпункту 25 п. 9.3.3 Статуту;
- є) затверджує поточні плани діяльності Банку та заходи, необхідні для вирішення його завдань;
- ж) затверджує щорічний кошторис, штатний розклад та посадові оклади співробітників Банку (крім членів Правління), встановлює показники, розміри та строки їх преміювання;
- з) надає на затвердження Зборам акціонерів річний звіт та баланс Банку;
- и) приймає рішення про отримання і надання довгострокових кредитів;
- і) здійснює формування фондів, необхідних для діяльності Банку;
- ї) утворює підрозділи, необхідні для виконання цілей та завдань Банку;
- й) надає відповідні доручення керівникам відокремлених підрозділів;
- к) організовує ведення бухгалтерського обліку та звітності в Банку;
- л) приймає рішення з інших питань, пов'язаних з поточною діяльністю Банку;
- м) приймає рішення про вступ (вихід) до складу учасників (засновників) суб'єктів господарювання та про придбання (відчуження) корпоративних прав (часток, паїв, акцій) в їх статутних капіталах, якщо сума складає менше 10 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності та/або не перевищує граничну суму, встановлену для Правління відповідно до підпункту «25» пункту 9.3.3 Статуту;
- н) визначає організаційну структуру та чисельність працівників Банку, затверджує економічні нормативи з праці і розміри видатків на утримання і розвиток Банку;
- о) визначає організаційну структуру та чисельність працівників відокремлених підрозділів Банку. Інші права, обов'язки і відповідальність визначаються в трудовому договорі.

Оплата праці посадової особи здійснюється згідно Положення про оплату праці, трудовим договором та відображається у податкової звітності за формою 1-ДФ. Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України, посадова особа не дала згоди на оприлюднення інформації щодо винагороди(заробітну плату )(в тому числі в натуральній), яку отримав протягом 2015 року. Протягом 2015 року відбувались зміни у складі посадових осіб .

12.02.2015 року Наглядовою Радою банку прийняти рішення : 1. припинити повноваження пані Крашеніннікової Наталії Альбертівни в якості Голови Правління Банку та вважати повноваження пані Крашеніннікової Наталії Альбертівни в якості Голови Правління Банку такими, що втратили чинність з 16 лютого 2015 року; 2. обрати пані Крашеніннікову Наталію Альбертівну Заступником Голови Правління Банку та вважати повноваження пані Крашеніннікової Наталії Альбертівни в якості Заступника Голови Правління Банку такими, що набирають чинність з 16 лютого 2015 року; 3. до дати отримання письмової згоди Національного банку України на вступ Кандаурова Юрія Васильовича на посаду Голови Правління Банку, обрати (призначити) пані Крашеніннікову Наталію Альбертівну тимчасово виконуючою обов'язки Голови Правління Банку. 4. Після отримання письмової згоди Національного банку України на вступ Кандаурова Юрія Васильовича на посаду Голови Правління Банку, припинити повноваження пані Крашеніннікової Наталії Альбертівни в якості тимчасово виконуючої обов'язки Голови Правління Банку та обрати (призначити) Крашеніннікову Наталію Альбертівну Заступником Голови Правління Банку

03.09.2015 року Наглядовою Радою банку прийняти рішення : Призначити членом Правління - Крашеніннікову Наталію Альбертівну Першого Заступника Голови Правління А-Банку - керівник

Бізнесу по роботі з торговельними підприємствами

Посадова особа немає судимостей за посадові та корисливі злочини.

Загальний стаж роботи 27 років. Попередня посада Голова Правління ПАТ «А-БАНК» . Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник голови правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Баканова Вікторія Генріховна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження\*\*

1968

5) освіта\*\*

Вища, Дніпропетровський державний університет, спеціальність - електронні обчислювальні машини, 1990 р. Харківська філія Української академії банківської справи НБУ 2001р. Державний інститут перепідготовки кадрів промисловості , спеціальність — фінанси

6) стаж роботи (років)\*\*

30

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

керівник напрямку обслуговування клієнтів банку ПАТ "А-Банк"

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

22.05.2015 три роки згідно Статуту

9) Опис

Заступник Голови Правління виконує свої обов'язки на підставі чинного законодавства. Статуту Банку, Положення, рішень Зборів та Наглядової Ради, а також їх інструкцій. Заступник Голови Правління на підставі довіреності діють від імені Банку.

Правління виконує такі функції:

а) організує та здійснює керівництво оперативною діяльністю Банку, забезпечує виконання рішень Зборів і Наглядової Ради;

б) затверджує положення про відокремлені підрозділи та структурні підрозділи Банку;

в) розглядає і вирішує інші питання діяльності Банку згідно з Положенням «Про Правління», яке затверджується Зборами, приймає рішення з інших питань, пов'язаних з поточною діяльністю Банку;

г) затверджує стратегічні, бізнес-плани та бюджети Банку в цілому, його підрозділів та звіти про їх виконання;

г) приймає рішення про відкриття відділень Банку, затвердження їх положень;

д) приймає рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить менше 10 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності;

е) приймає рішення по розпорядженню рухомим та нерухомим майном, грошовими коштами Банку в межах граничної суми, встановленої відповідно до підпункту 25 п. 9.3.3 Статуту;



- є) затверджує поточні плани діяльності Банку та заходи, необхідні для вирішення його завдань;
  - ж) затверджує щорічний кошторис, штатний розклад та посадові оклади співробітників Банку (крім членів Правління), встановлює показники, розміри та строки їх преміювання;
  - з) надає на затвердження Зборам акціонерів річний звіт та баланс Банку;
  - и) приймає рішення про отримання і надання довгострокових кредитів;
  - і) здійснює формування фондів, необхідних для діяльності Банку;
  - ї) утворює підрозділи, необхідні для виконання цілей та завдань Банку;
  - й) надає відповідні доручення керівникам відокремлених підрозділів;
  - к) організовує ведення бухгалтерського обліку та звітності в Банку;
  - л) приймає рішення з інших питань, пов'язаних з поточною діяльністю Банку;
  - м) приймає рішення про вступ (вихід) до складу учасників (засновників) суб'єктів господарювання та про придбання (відчуження) корпоративних прав (часток, паїв, акцій) в їх статутних капіталах, якщо сума складає менше 10 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності та/або не перевищує граничну суму, встановлену для Правління відповідно до підпункту «25» пункту 9.3.3 Статуту;
  - н) визначає організаційну структуру та чисельність працівників Банку, затверджує економічні нормативи з праці і розміри видатків на утримання і розвиток Банку;
  - о) визначає організаційну структуру та чисельність працівників відокремлених підрозділів Банку.
- Інші права, обов'язки і відповідальність визначаються в трудовому договорі.

Оплата праці посадової особи здійснюється згідно Положення про оплату праці, трудового договору та відображається у податковій звітності за формою 1-ДФ. Керуючись ч.2 ст.32

Конституції України, посадова особа не дала згоди на поширення інформації паспортних даних та щодо винагороди (в тому числі в натуральній формі), яку отримано протягом звітного року.

У 2015 році переобраний на новий строк на посаду Заступника Голови Правління Банку (протокол засідання Наглядової ради від 25.05.2015).

Перелік попередніх посад, що обіймав -керівник напряму обслуговування клієнтів банку ПАТ "А-Банк". Загальний стаж роботи - 30 років.

Відомості про наявність інших посад, які обіймає посадова особа на інших підприємствах, відсутні.

Посадова особа немає судимостей за посадові та корисливі злочини.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Головний бухгалтер

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Маркова Ірина Федорівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження\*\*

1961

5) освіта\*\*

Вища, Дніпропетровський хіміко-технологічний інститут, спеціальність - інженер хіміко-технолог, 1986 р. Національна гірнична академія, спеціальність - фінанси, 2000 р.

6) стаж роботи (років)\*\*

36

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

заступник головного бухгалтера ПАТ "А-БАНК"

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

18.03.2009 не обмежений

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені у трудовому договорі. Забезпечує дотримання єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку, відповідно до нормативних вимог Національного банку України, складання і надання у встановлені строки фінансової, податкової та статистичної звітності, збереження бухгалтерської документації та її архівування. Організовує контроль за відображенням в обліку всіх операцій, які здійснюються Банком, та перевірку стану бухгалтерського обліку у підрозділах Банку. Бере участь у формуванні служби бухгалтерського обліку. Інші права, обов'язки і відповідальність визначаються в трудовому договорі.

Оплата праці посадової особи здійснюється згідно Положення про оплату праці, трудовим договором та відображається у податковій звітності за формою 1-ДФ. Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України, посадова особа не дала згоди на оприлюднення інформації щодо винагороди(заробітну плату )(в тому числі в натуральній), яку отримав протягом 2015 року. Протягом 2015 року відбувалися зміни у складі посадових осіб закінчився строк повноважень три роки як члена Правління , на новий строк до складу Правління не переобрана.

Перелік попередніх посад що обіймала посадова особа - бухгалтер-програміст, економіст, начальник сектора бухгалтерії, гл. бухг., заст. начальника департаменту касових операцій, заст. керівника БПОИК, заст. начальника департаменту бухгалтерського обліку., заступник головного бухгалтера, головний бухгалтер.

Загальний стаж роботи 36 років . Відомості про інші посади, які обіймає посадова особа на інших підприємствах, відсутні. Посадова особа не має судимостей за корисливі та посадові злочини.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ковалик Омелян Олександрович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження\*\*

1948

5) освіта\*\*

вища

6) стаж роботи (років)\*\*

12

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Генеральний директор, ТОВ "ІНВЕСТПРОЕКТ"

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

29.04.2014 3

9) Опис

Голова Ревізійної комісії обирається загальними зборами акціонерів Банку з числа членів Ревізійної комісії, обраних згідно Статуту. Повноваження та обов'язки Ревізійної комісії визначено Статутом Товариства та Положенням про Ревізійну комісію: Ревізійна комісія відповідно до покладених на неї завдань контролює та перевіряє фінансово-господарську діяльність Правління Банку, дотримання ним вимог Статуту Банку та внутрішніх нормативних актів, зокрема: виконання встановлених Зборами планів та основних напрямків діяльності Банку; виконання рішень Правління з питань фінансово-господарської діяльності та їх відповідність чинному законодавству і Статуту Банку; виконання рішень по усуненню недоліків; що виявлені попередньою ревізією; стан розрахунків по акціях з акціонерами (учасниками), дотримання прав їх власників щодо правил розподілу прибутку, переваг і пільг у придбанні акцій нових емісій; дотримання порядку, передбаченого установчими документами, по оплаті акцій акціонерами (учасниками); вжиття Правлінням заходів по недопущенню непродуктивних витрат, а у разі їх наявності — вжиття відповідних заходів до безпосередніх винуватців; вірність розрахунків і дотримання термінів перерахувань до бюджету податків; вірність визначення розміру статутного капіталу Банку і відповідної кількості акцій, що випускаються, рух статутного капіталу; використання коштів резервного та інших фондів Банку, що формуються за рахунок прибутку; розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Зборам; стан каси і майна Банку. Члени Ревізійної комісії зобов'язані: проводити перевірки щорічного звіту про фінансово-господарську діяльність Банку, який подається Правлінням, а також каси та майна; розглядати кошториси витрат та плани Банку; здійснювати ревізію бухгалтерських документів, давати висновки по річних звітам та балансам, без яких Збори не вправі затверджувати звіт та баланс, вимагати позачергового скликання Зборів у разі виникнення загрози істотним інтересам Банку або виявлення зловживань посадових осіб Банку, повідомляти Збори, а в період між ними — Раду про всі виявлені у ході перевірок чи розслідувань недоліки та зловживання посадових осіб Банку. Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України, посадовою особою не надано згоди на поширення паспортних даних, відомостей про розмір виплаченої винагороди (в тому числі в натуральній формі).

Зміни посадової особи протягом 2015 року не було.

Посадова особа немає судимостей за посадові та корисливі злочини.

Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років - генеральний директор . Посади, які обіймає на інших підприємствах: Генеральний директор ТОВ "ІНВЕСТПРОЕКТ"

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Лопата Ігор Миколайович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження\*\*

1964

5) освіта\*\*

вища

6) стаж роботи (років)\*\*

12

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

д/н

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

29.04.2014 3

9) Опис

Повноваження та обов'язки Ревізійної комісії визначено Статутом Товариства та Положенням про Ревізійну комісію: Ревізійна комісія відповідно до покладених на неї завдань контролює та перевіряє фінансово-господарську діяльність Правління Банку, дотримання ним вимог Статуту Банку та внутрішніх нормативних актів, зокрема: виконання встановлених Зборами планів та основних напрямків діяльності Банку; виконання рішень Правління з питань фінансово-господарської діяльності та їх відповідність чинному законодавству і Статуту Банку; виконання рішень по усуненню недоліків; що виявлені попередньою ревізією; стан розрахунків по акціях з акціонерами (учасниками), дотримання прав їх власників щодо правил розподілу прибутку, переваг і пільг у придбанні акцій нових емісій; дотримання порядку, передбаченого установчими документами, по оплаті акцій акціонерами (учасниками); вжиття Правлінням заходів по недопущенню непродуктивних витрат, а у разі їх наявності — вжиття відповідних заходів до безпосередніх винуватців; вірність розрахунків і дотримання термінів перерахувань до бюджету податків; вірність визначення розміру статутного капіталу Банку і відповідної кількості акцій, що випускаються, рух статутного капіталу; використання коштів резервного та інших фондів Банку, що формуються за рахунок прибутку; розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Зборам; стан каси і майна Банку. Члени Ревізійної комісії зобов'язані: проводити перевірки щорічного звіту про фінансово-господарську діяльність Банку, який подається Правлінням, а також каси та майна;

розглядати кошториси витрат та плани Банку; здійснювати ревізію бухгалтерських документів, давати висновки по річних звітах та балансам, без яких Збори не вправі затверджувати звіт та баланс, вимагати позачергового скликання Зборів у разі виникнення загрози істотним інтересам Банку або виявлення зловживань посадових осіб Банку, повідомляти Збори, а в період між ними — Раду про всі виявлені у ході перевірок чи розслідувань недоліки та зловживання посадових осіб Банку.

Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України, посадовою особою не надано згоди на поширення паспортних даних, відомостей про розмір виплаченої винагороди (в тому числі в натуральній формі).

Протягом звітного року змін у персональному складі щодо посадової особи не відбувалось. Посадова особа немає судимостей за посадові та корисливі злочини.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ноженко Валентина Анатоліївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження\*\*

1947

5) освіта\*\*

д/н

6) стаж роботи (років)\*\*

12

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

д/н

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

29.04.2014 3

9) Опис

Повноваження та обов'язки Ревізійної комісії визначено Статутом Товариства та Положенням про Ревізійну комісію: Ревізійна комісія відповідно до покладених на неї завдань контролює та перевіряє фінансово-господарську діяльність Правління Банку, дотримання ним вимог Статуту Банку та внутрішніх нормативних актів, зокрема: виконання встановлених Зборами планів та основних напрямків діяльності Банку; виконання рішень Правління з питань фінансово-господарської діяльності та їх відповідність чинному законодавству і Статуту Банку; виконання рішень по усуненню недоліків; що виявлені попередньою ревізією; стан розрахунків по акціях з акціонерами (учасниками), дотримання прав їх власників щодо правил розподілу прибутку, переваг і пільг у придбанні акцій нових емісій; дотримання порядку, передбаченого установчими документами, по оплаті акцій акціонерами (учасниками); вжиття Правлінням заходів по недопущенню непродуктивних витрат, а у разі їх наявності — вжиття відповідних заходів до безпосередніх винуватців; вірність розрахунків і дотримання термінів перерахувань до бюджету податків; вірність визначення розміру статутного капіталу Банку і відповідної кількості акцій, що випускаються, рух статутного капіталу; використання коштів резервного та інших фондів Банку, що формуються за рахунок прибутку; розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Зборам; стан каси і майна Банку. Члени Ревізійної комісії зобов'язані: проводити перевірки щорічного звіту про фінансово-господарську діяльність Банку, який подається Правлінням, а також каси та майна;

розглядати кошториси витрат та плани Банку; здійснювати ревізію бухгалтерських документів, давати висновки по річних звітах та балансам, без яких Збори не вправі затверджувати звіт та баланс, вимагати позачергового скликання Зборів у разі виникнення загрози істотним інтересам Банку або виявлення зловживань посадових осіб Банку, повідомляти Збори, а в період між ними — Раду про всі виявлені у ході перевірок чи розслідувань недоліки та зловживання посадових осіб Банку.

Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України, посадовою особою не надано згоди на поширення паспортних даних, відомостей про розмір виплаченої винагороди (в тому числі в натуральній формі).

Протягом звітнього року змін у персональному складі щодо посадової особи не відбувалось.

Посадова особа немає судимостей за посадові та корисливі злочини.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Кандауров Юрій Васильович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження\*\*

1963

5) освіта\*\*

Вища, Дніпропетровський гірничий інститут, спеціальність - гірничий інженер, 1989 р.  
Національна гірнича академія, спеціальність - фінанси та кредит, 1998 р.

6) стаж роботи (років)\*\*

34

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ПРИВАТБАНК, Заступник Голови Правління Банку .

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

03.09.2015 три роки згідно Статуту

9) Опис

Повноваження Голови Правління:

- діє без довіреності від імені Банку, представляє його інтереси в усіх установах, організаціях і підприємствах;
- здійснює оперативне керівництво діяльністю Правління Банку;
- затверджує правила, процедури та інші внутрішні документи Банку, які стосуються оперативно-господарської діяльності Банку, розробляються згідно вимог діючого законодавства України та затвердження яких не відноситься до компетенції Зборів, Наглядової Ради та Правління, затверджує внутрішні нормативні акти, що визначають відносини між підрозділами Банку та порядок здійснення банківських операцій, видає накази, обов'язкові для виконання працівниками Банку, затверджує тарифи на послуги Банку;
- вирішує питання підбору, підготовки і використання кадрів, приймає на роботу та звільняє з роботи працівників Банку, застосовує до них заходи заохочення та стягнення, визначає порядок оплати та заохочення працівників, приймає рішення про відрядження, включаючи закордонні ділові поїздки;
- визначає наказом по Банку головного бухгалтера Банку, який заступає на посаду після надання письмової згоди на це Національним банком України;
- вчиняє від імені Банку будь-які правочини, з урахуванням обмежень, встановлених діючим законодавством та Статутом;
- видає довіреності;
- здійснює інші дії правового та організаційного характеру, пов'язані з діяльністю Банку;
- приймає рішення про вступ (вихід) до складу учасників (засновників) суб'єктів господарювання та про придбання (відчуження) корпоративних прав (часток, паїв, акцій) в їх статутних капіталах, якщо сума складає менше 10 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності та, при цьому, не перевищує граничну суму, встановлену для Голови Правління відповідно до підпункту «25» пункту 9.3.3 Статуту.
- Інші права, обов'язки і відповідальність визначаються в трудовому договорі.

Оплата праці посадової особи здійснюється згідно Положення про оплату праці, трудового договору та відображається у податковій звітності за формою 1-ДФ. Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України, посадовою особою не надано згоди на поширення інформації паспортних

даних та щодо винагороди (в тому числі в натуральній формі), яку отримано протягом звітного року.

Протягом 2015 року відбувались зміни у складі посадових осіб .

12.02.2015 року Наглядової Радою банку прийняти рішення обрати пана Кандаурова Юрія Васильовича Головою Правління Банку (після отримання письмової згоди Національного Банку України на вступ Кандаурова Юрія Васильовича на посаду Голови Правління Банку.

02.09.2016 Банк отримав лист про погодження Кандаурова Юрія Васильовича на посаду Голови Правління .

03.09.2015 року Наглядової Радою банку прийняти рішення : призначити Головою Правління Кандаурова Юрія Васильовича

Перелік попередніх посад, що обіймав - Керівник індивідуального бізнесу, Керівник бізнесу "Обслуговування індивідуальних клієнтів". Зальний стаж роботи - 29 років.

Відомості про наявність інших посад, які обіймає посадова особа на інших підприємствах, відсутні. Посадова особа не має судимостей за корисливі та посадові злочини.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Спеціаліст з фінансового моніторингу

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Абрамець Антоніна Сергіївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження\*\*

1989

5) освіта\*\*

Вища, Пridніпровська державна академія будівництва та архітектури , спеціальність — облік і аудит , 2011 р.

6) стаж роботи (років)\*\*

7

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ПРИВАТБАНК, головний менеджер департаменту фінансового моніторингу

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

30.12.2015 три роки згідно Статуту

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені у Статуті Товариства. Інші права, обов'язки і відповідальність визначаються в трудовому договорі.

Оплата праці посадової особи здійснюється згідно Положення про оплату праці, трудового договору та відображається у податковій звітності за формою 1-ДФ. Керуючись ч.2 ст.32

Конституції України, посадовою особою не надано згоди на поширення інформації паспортних даних та щодо винагороди (в тому числі в натуральній формі), яку отримано протягом звітного року.

У 2015 році обраний до складу Правління Банку (протокол засідання Наглядової ради від 30.12.2015).

Посадова особа не має судимостей за корисливі та посадові злочини.

Перелік попередніх посад що обіймав: старший касир, економіст, фахівець з фінансового моніторингу. Загальний стаж роботи - 7 років. Відомості про наявність інших посад, які обіймає посадова особа на інших підприємствах, відсутні.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

В.О. Голови Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Сікун Лариса Василівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження\*\*

1970

5) освіта\*\*

Вища, Дніпропетровський державний університет , спеціальність - хімія, 1992 р. Національна гірнича академія, спеціальність - фінанси та кредит, 1998 р.

6) стаж роботи (років)\*\*

26

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

заступник генерального директора , ПрАТ «Телесистемі України»

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

10.06.2015 Призначено на строк до моменту обрання Голови Наглядової ради Загальними зборами акціон

9) Опис

Голова Наглядової Ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової Ради та головує на них, відкриває загальні збори, організовує обрання секретаря загальних зборів, підписує трудовий договір з Головою Правління Банку та з головним бухгалтером, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та положенням про Наглядову Раду. У разі неможливості виконання Головою Наглядової Ради своїх повноважень, його повноваження здійснює один із членів Наглядової Ради за її рішенням, якщо інше не передбачено статутом або положенням про Наглядову Раду Банку. До компетенції Наглядової Ради належить 1) затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку;

2) підготовка порядку денного Зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами (учасниками) позачергових Зборів, затвердження форми і тексту бюлетенів для голосування на Зборах, обрання Головуючого на Зборах повідомлення про проведення загальних зборів відповідно до законодавства;

3) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Зборів відповідно до Статуту Банку та у випадках, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства";

4) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;

5) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;

6) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;



- 7) затвердження ринкової вартості майна (включно з цінними паперами) у випадках, передбачених законодавством України та затвердження ціни викупу акцій, з метою реалізації акціонерами (учасниками) права вимоги обов'язкового викупу акцій Банком у випадках, встановлених законодавством України;
- 8) визначення кількісного складу Правління Банку, призначення та звільнення (обрання та припинення повноважень) Голови і членів Правління, призначення та звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
- 9) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 10) прийняття рішення про відсторонення Голови Правління або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- 11) обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку;
- 12) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 13) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту Банку, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 14) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку визначеного п. 8.6 Статуту Банку;
- 15) визначення дати складення переліку акціонерів (учасників), які мають бути повідомлені про проведення Зборів відповідно до п. 9.2.10 Статуту Банку та мають право на участь у Зборах відповідно до абз. 2 п. 9.2.9 Статуту Банку;
- 16) прийняття рішень про заснування інших юридичних осіб, затвердження їх статутів;
- 17) вирішення питань, віднесених законодавством до компетенції Наглядової Ради, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- 18) прийняття рішення про вчинення значних правочинів відповідно до законодавства України;
- 19) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 20) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 21) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ними, встановлення розміру оплати їхніх послуг;
- 22) надсилання пропозиції акціонерам (учасникам) про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій відповідно до п. 10.2 Статуту;
- 23) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення контроль за виконанням рішень Зборів;
- 24) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення та ліквідація відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;
- 25) встановлення обмеження у вигляді граничних сум (лімітів) для Правління Банку на прийняття рішень по розпорядженню рухомим та нерухомим майном, грошовими коштами Банку, а також для Голови Правління Банку на укладення угод та вчинення правочинів по розпорядженню рухомим та нерухомим майном, грошовими коштами Банку;
- 26) надання згоди на перевищення Правлінням Банку та Головою Правління Банку обмежень, вказаних в підпункті «25» цього пункту;
- 27) аналіз дій Правління Банку щодо управління Банком, реалізації інвестиційної, технічної та цінової політики;
- 28) визначення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 29) подання пропозицій щодо питань, які виносяться на Збори;
- 30) заслуховування інформаційних доповідей Правління Банку про діяльність Банку;

- 31) затвердження кошторису витрат Правління Банку;
- 32) розгляд конфліктних ситуацій, які виникають між Правлінням Банку і трудовим колективом, вжиття заходів щодо їх вирішення;
- 33) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю, затвердження положення про підрозділ внутрішнього аудиту Банку;
- 34) прийняття рішення про вступ (вихід) до складу учасників (засновників) суб'єктів господарювання та про придбання (відчуження) корпоративних прав (часток, паїв, акцій) в їх статутних капіталах, якщо сума складає від 10 до 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності та/або перевищує граничну суму, встановлену відповідно до підпункту «25» цього пункту;
- 35) прийняття рішення щодо покриття збитків;
- 36) вирішення питань про участь Банку у групах;
- 37) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Зборами;
- 38) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
- 39) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- 40) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю банку та контролю за її ефективністю;
- 41) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 42) затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- 43) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 44) визначення кредитної політики Банку;
- 45) визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;
- 46) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
- 47) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій загальним зборам акціонерів (учасників) Банку для прийняття рішення щодо нього;
- 48) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 49) забезпечення своєчасного надання (опублікування) банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;
- 50) прийняття рішення про обрання (заміну) клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 51) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами.

Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України, посадовою особою не надано згоди на поширення інформації щодо паспортних даних та отримуваної винагороди (у тому числі в натуральній формі). Визначення розміру винагороди Голови та членів Наглядової Ради банку, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними здійснюється виключно Загальними зборами акціонерів.

Голова Наглядової Ради Банку обирається загальними зборами з числа членів Наглядової ради простою більшістю голосів. Згідно рішення Загальних зборів акціонерів 28.04.2015 року (Протокол № 1/2015 28.04.2015) обраний пані Сікун Лариса Василівна на посаду Члена Наглядової ради та встановлено виконання обов'язків обраним Членом Наглядової ради. Засіданням Наглядової Ради Банку прийнято рішення вважати повноваження пані Сікун Лариси Василівни в якості Виконуючого обов'язки Голови Наглядової ради Банку такими, що набирають чинності з 10.07.2015 року. (Протокол № 1 від 10.07.2015)

Посадова особа не має судимостей за корисливі та посадові злочини.

Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років - заступник генерального директора, ПрАТ «Телесистемі України». Загальний стаж роботи — 26 років.

Посади, які обіймає на інших підприємствах: заступник генерального директора , ПрАТ «Телесистемі України».

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ромазанов Юрій Магомедович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження\*\*

1956

5) освіта\*\*

Вища, Київський державний університет ім. Шевченка, спеціальність — Міжнародне право , 1980 р.

6) стаж роботи (років)\*\*

41

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Генеральний директор ТОВ з іноземними інвестиціями «Міжнародна адвокатська компанія «Бі.Ай.еМ.»

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

10.06.2015 три роки згідно Статуту

9) Опис

До компетенції Наглядової Ради належить:

1) затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку;

2) підготовка порядку денного Зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами (учасниками) позачергових Зборів, затвердження форми і тексту бюлетенів для голосування на Зборах, обрання Головуючого на Зборах повідомлення про проведення загальних зборів відповідно до законодавства;

3) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Зборів відповідно до Статуту Банку та у випадках, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства";

4) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;

5) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;

6) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;

7) затвердження ринкової вартості майна (включно з цінними паперами) у випадках, передбачених законодавством України та затвердження ціни викупу акцій, з метою реалізації акціонерами (учасниками) права вимоги обов'язкового викупу акцій Банком у випадках, встановлених законодавством України;

8) визначення кількісного складу Правління Банку, призначення та звільнення (обрання та припинення повноважень) Голови і членів Правління, призначення та звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку;

- 9) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 10) прийняття рішення про відсторонення Голови Правління або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- 11) обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку;
- 12) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 13) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту Банку, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 14) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку визначеного п. 8.6 Статуту Банку;
- 15) визначення дати складення переліку акціонерів (учасників), які мають бути повідомлені про проведення Зборів відповідно до п. 9.2.10 Статуту Банку та мають право на участь у Зборах відповідно до абз. 2 п. 9.2.9 Статуту Банку;
- 16) прийняття рішень про заснування інших юридичних осіб, затвердження їх статутів;
- 17) вирішення питань, віднесених законодавством до компетенції Наглядової Ради, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- 18) прийняття рішення про вчинення значних правочинів відповідно до законодавства України;
- 19) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 20) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 21) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ними, встановлення розміру оплати їхніх послуг;
- 22) надсилання пропозиції акціонерам (учасникам) про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій відповідно до п. 10.2 Статуту;
- 23) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення контроль за виконанням рішень Зборів;
- 24) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення та ліквідація відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;
- 25) встановлення обмеження у вигляді граничних сум (лімітів) для Правління Банку на прийняття рішень по розпорядженню рухомим та нерухомим майном, грошовими коштами Банку, а також для Голови Правління Банку на укладення угод та вчинення правочинів по розпорядженню рухомим та нерухомим майном, грошовими коштами Банку;
- 26) надання згоди на перевищення Правлінням Банку та Головою Правління Банку обмежень, вказаних в підпункті «25» цього пункту;
- 27) аналіз дій Правління Банку щодо управління Банком, реалізації інвестиційної, технічної та цінової політики;
- 28) визначення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 29) подання пропозицій щодо питань, які виносяться на Збори;
- 30) заслуховування інформаційних доповідей Правління Банку про діяльність Банку;
- 31) затвердження кошторису витрат Правління Банку;
- 32) розгляд конфліктних ситуацій, які виникають між Правлінням Банку і трудовим колективом, вжиття заходів щодо їх вирішення;
- 33) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю, затвердження положення про підрозділ внутрішнього аудиту Банку;
- 34) прийняття рішення про вступ (вихід) до складу учасників (засновників) суб'єктів господарювання та про придбання (відчуження) корпоративних прав (часток, паїв, акцій) в їх

статутних капіталах, якщо сума складає від 10 до 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності та/або перевищує граничну суму, встановлену відповідно до підпункту «25» цього пункту;

35) прийняття рішення щодо покриття збитків;

36) вирішення питань про участь Банку у групах;

37) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Зборами;

38) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;

39) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;

40) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю банку та контролю за її ефективністю;

41) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;

42) затвердження плану відновлення діяльності Банку;

43) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

44) визначення кредитної політики Банку;

45) визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;

46) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;

47) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій загальним зборам акціонерів (учасників) Банку для прийняття рішення щодо нього;

48) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;

49) забезпечення своєчасного надання (опублікування) банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;

50) прийняття рішення про обрання (заміну) клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;

51) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами.

Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України, посадовою особою не надано згоди на поширення інформації щодо паспортних даних та отримуваної винагороди (у тому числі в натуральній формі). Визначення розміру винагороди Голови та членів Наглядової Ради банку, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними здійснюється виключно Загальними зборами акціонерів.

Згідно рішення Загальних зборів акціонерів 28.04.2015 року (Протокол № 1/2015 28.04.2015)

обраний пан Ромазанов Юрій Магомедович на посаду Голови Наглядової ради. Засіданням Наглядової Ради Банку прийнято рішення про складання повноважень Пана Ромазанова Юрія Магомедовича в якості Голови Наглядової ради, вважати повноваження пана Ромазанова Юрія Магомедовича з 10.07.2015 року в якості члена Наглядової ради Банку. (Протокол № 1 від 10.07.2015)

Посадова особа не має судимостей за корисливі та посадові злочини.

Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років - Генеральний директор ТОВ з іноземними інвестиціями «Міжнародна адвокатська компанія «Бі.Ай.еМ.» .

Загальний стаж роботи — 41 рік. Посади, які обіймає на інших підприємствах: Генеральний директор ТОВ з іноземними інвестиціями «Міжнародна адвокатська компанія «Бі.Ай.еМ.» , член Спостережної ради ТОВ «КУА «МТІР Ессент Менеджмент».

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадовою особою на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Кулінський Григорій Миколайович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження\*\*

1949

5) освіта\*\*

Вища, Київський інститут народного господарства ім. Д.С.Коротченка, спеціальність — організація механізованої обробки економічної інформації, 1972 р.

6) стаж роботи (років)\*\*

43

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ КОНЦЕРН «СЛАВУТИЧ», Головний бухгалтер.

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

28.04.2015 три роки згідно Статуту

9) Опис

До компетенції Наглядової Ради належить:

- 1) затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку;
- 2) підготовка порядку денного Зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами (учасниками) позачергових Зборів, затвердження форми і тексту бюлетенів для голосування на Зборах, обрання Головуючого на Зборах повідомлення про проведення загальних зборів відповідно до законодавства;
- 3) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Зборів відповідно до Статуту Банку та у випадках, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства";
- 4) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
- 5) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;
- 6) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- 7) затвердження ринкової вартості майна (включно з цінними паперами) у випадках, передбачених законодавством України та затвердження ціни викупу акцій, з метою реалізації акціонерами (учасниками) права вимоги обов'язкового викупу акцій Банком у випадках, встановлених законодавством України;
- 8) визначення кількісного складу Правління Банку, призначення та звільнення (обрання та припинення повноважень) Голови і членів Правління, призначення та звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
- 9) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 10) прийняття рішення про відсторонення Голови Правління або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- 11) обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку;
- 12) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про

акціонерні товариства»;

- 13) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту Банку, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 14) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку визначеного п. 8.6 Статуту Банку;
- 15) визначення дати складення переліку акціонерів (учасників), які мають бути повідомлені про проведення Зборів відповідно до п. 9.2.10 Статуту Банку та мають право на участь у Зборах відповідно до абз. 2 п. 9.2.9 Статуту Банку;
- 16) прийняття рішень про заснування інших юридичних осіб, затвердження їх статутів;
- 17) вирішення питань, віднесених законодавством до компетенції Наглядової Ради, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- 18) прийняття рішення про вчинення значних правочинів відповідно до законодавства України;
- 19) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 20) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 21) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ними, встановлення розміру оплати їхніх послуг;
- 22) надсилання пропозиції акціонерам (учасникам) про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій відповідно до п. 10.2 Статуту;
- 23) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення контроль за виконанням рішень Зборів;
- 24) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення та ліквідація відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;
- 25) встановлення обмеження у вигляді граничних сум (лімітів) для Правління Банку на прийняття рішень по розпорядженню рухомим та нерухомим майном, грошовими коштами Банку, а також для Голови Правління Банку на укладення угод та вчинення правочинів по розпорядженню рухомим та нерухомим майном, грошовими коштами Банку;
- 26) надання згоди на перевищення Правлінням Банку та Головою Правління Банку обмежень, вказаних в підпункті «25» цього пункту;
- 27) аналіз дій Правління Банку щодо управління Банком, реалізації інвестиційної, технічної та цінової політики;
- 28) визначення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 29) подання пропозицій щодо питань, які виносяться на Збори;
- 30) заслуховування інформаційних доповідей Правління Банку про діяльність Банку;
- 31) затвердження кошторису витрат Правління Банку;
- 32) розгляд конфліктних ситуацій, які виникають між Правлінням Банку і трудовим колективом, вжиття заходів щодо їх вирішення;
- 33) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю, затвердження положення про підрозділ внутрішнього аудиту Банку;
- 34) прийняття рішення про вступ (вихід) до складу учасників (засновників) суб'єктів господарювання та про придбання (відчуження) корпоративних прав (часток, паїв, акцій) в їх статутних капіталах, якщо сума складає від 10 до 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності та/або перевищує граничну суму, встановлену відповідно до підпункту «25» цього пункту;
- 35) прийняття рішення щодо покриття збитків;
- 36) вирішення питань про участь Банку у групах;
- 37) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Зборами;

- 38) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
- 39) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- 40) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю банку та контролю за її ефективністю;
- 41) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 42) затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- 43) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 44) визначення кредитної політики Банку;
- 45) визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;
- 46) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
- 47) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій загальним зборам акціонерів (учасників) Банку для прийняття рішення щодо нього;
- 48) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 49) забезпечення своєчасного надання (опублікування) банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;
- 50) прийняття рішення про обрання (заміну) клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 51) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами.

Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України, посадовою особою не надано згоди на поширення інформації щодо паспортних даних та отримуваної винагороди (у тому числі в натуральній формі). Визначення розміру винагороди Голови та членів Наглядової Ради банку, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними здійснюється виключно Загальними зборами акціонерів.

Згідно рішення Загальних зборів акціонерів 28.04.2015 року (Протокол № 1/2015 28.04.2015) обраний пан Кулінський Григорій Миколайович на посаду Члена Наглядової ради та встановлено виконання обов'язків обраним Членом Наглядової ради .

Посадова особа не має судимостей за корисливі та посадові злочини.

Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років — Головний бухгалтер . Загальний стаж роботи — 43 роки. Посади, які обіймає на інших підприємствах: ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ КОНЦЕРН «СЛАВУТИЧ», Головний бухгалтер.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Кудін Олександр Вікторович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження\*\*



1976

5) освіта\*\*

Вища, Національна академія внутрішніх справ України , спеціальність — Правознавство, 2001 р.

6) стаж роботи (років)\*\*

20

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ТОВ «СТОК-БИЗНЕС» , директор. ДП «ГРАНТАВТО» , директор, ТОВ з іноземними інвестиціями «Міжнародна адвокатська компанія «Бі.Ай.еМ.» , юрист.

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

28.04.2015 три роки згідно Статуту

9) Опис

До компетенції Наглядової Ради належить:

- 1) затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку;
- 2) підготовка порядку денного Зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами (учасниками) позачергових Зборів, затвердження форми і тексту бюлетенів для голосування на Зборах, обрання Головуючого на Зборах повідомлення про проведення загальних зборів відповідно до законодавства;
- 3) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Зборів відповідно до Статуту Банку та у випадках, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства";
- 4) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
- 5) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;
- 6) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- 7) затвердження ринкової вартості майна (включно з цінними паперами) у випадках, передбачених законодавством України та затвердження ціни викупу акцій, з метою реалізації акціонерами (учасниками) права вимоги обов'язкового викупу акцій Банком у випадках, встановлених законодавством України;
- 8) визначення кількісного складу Правління Банку, призначення та звільнення (обрання та припинення повноважень) Голови і членів Правління, призначення та звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
- 9) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 10) прийняття рішення про відсторонення Голови Правління або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- 11) обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку;
- 12) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 13) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту Банку, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 14) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку визначеного п. 8.6 Статуту Банку;
- 15) визначення дати складення переліку акціонерів (учасників), які мають бути повідомлені про проведення Зборів відповідно до п. 9.2.10 Статуту Банку та мають право на участь у Зборах відповідно до абз. 2 п. 9.2.9 Статуту Банку;
- 16) прийняття рішень про заснування інших юридичних осіб, затвердження їх статутів;
- 17) вирішення питань, віднесених законодавством до компетенції Наглядової Ради, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

- 18) прийняття рішення про вчинення значних правочинів відповідно до законодавства України;
- 19) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 20) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 21) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ними, встановлення розміру оплати їхніх послуг;
- 22) надсилання пропозиції акціонерам (учасникам) про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій відповідно до п. 10.2 Статуту;
- 23) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення контроль за виконанням рішень Зборів;
- 24) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення та ліквідація відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;
- 25) встановлення обмеження у вигляді граничних сум (лімітів) для Правління Банку на прийняття рішень по розпорядженню рухомим та нерухомим майном, грошовими коштами Банку, а також для Голови Правління Банку на укладення угод та вчинення правочинів по розпорядженню рухомим та нерухомим майном, грошовими коштами Банку;
- 26) надання згоди на перевищення Правлінням Банку та Головою Правління Банку обмежень, вказаних в підпункті «25» цього пункту;
- 27) аналіз дій Правління Банку щодо управління Банком, реалізації інвестиційної, технічної та цінової політики;
- 28) визначення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 29) подання пропозицій щодо питань, які виносяться на Збори;
- 30) заслуховування інформаційних доповідей Правління Банку про діяльність Банку;
- 31) затвердження кошторису витрат Правління Банку;
- 32) розгляд конфліктних ситуацій, які виникають між Правлінням Банку і трудовим колективом, вжиття заходів щодо їх вирішення;
- 33) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю, затвердження положення про підрозділ внутрішнього аудиту Банку;
- 34) прийняття рішення про вступ (вихід) до складу учасників (засновників) суб'єктів господарювання та про придбання (відчуження) корпоративних прав (часток, паїв, акцій) в їх статутних капіталах, якщо сума складає від 10 до 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності та/або перевищує граничну суму, встановлену відповідно до підпункту «25» цього пункту;
- 35) прийняття рішення щодо покриття збитків;
- 36) вирішення питань про участь Банку у групах;
- 37) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Зборами;
- 38) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
- 39) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- 40) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю банку та контролю за її ефективністю;
- 41) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 42) затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- 43) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 44) визначення кредитної політики Банку;
- 45) визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;

- 46) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
- 47) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій загальним зборам акціонерів (учасників) Банку для прийняття рішення щодо нього;
- 48) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 49) забезпечення своєчасного надання (опублікування) банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;
- 50) прийняття рішення про обрання (заміну) клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 51) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами.

Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України, посадовою особою не надано згоди на поширення інформації щодо паспортних даних та отримуваної винагороди (у тому числі в натуральній формі). Визначення розміру винагороди Голови та членів Наглядової Ради банку, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними здійснюється виключно Загальними зборами акціонерів.

Згідно рішення Загальних зборів акціонерів 28.04.2015 року (Протокол № 1/2015 28.04.2015) обраний пан Кудін Олександр Вікторович на посаду Члена Наглядової ради та встановлено виконання обов'язків обраним Членом Наглядової ради .

Посадова особа не має судимостей за корисливі та посадові злочини.

Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років — юрист, консультант, юрист. Загальний стаж роботи- 20 років. Посади, які обіймає на інших підприємствах: ТОВ «СТОК-БИЗНЕС» , директор. ДП «ГРАНТАВТО» , директор, ТОВ з іноземними інвестиціями «Міжнародна адвокатська компанія «Бі.Ай.еМ.» , юрист.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Міллер Володимир Володимирович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження\*\*

1978

5) освіта\*\*

Вища, Дніпропетровський Державний університет, спеціальність — економіка підприємства , 2000 р.

6) стаж роботи (років)\*\*

15

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ТОВ «КІНО ТЕМА» , директор.

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

28.04.2015 три роки згідно Статуту

9) Опис

До компетенції Наглядової Ради належить:

- 1) затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку;
- 2) підготовка порядку денного Зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами (учасниками) позачергових Зборів, затвердження форми і тексту бюлетенів для голосування на Зборах, обрання Головуючого на Зборах повідомлення про проведення загальних зборів відповідно до законодавства;
- 3) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Зборів відповідно до Статуту Банку та у випадках, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства";
- 4) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
- 5) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;
- 6) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- 7) затвердження ринкової вартості майна (включно з цінними паперами) у випадках, передбачених законодавством України та затвердження ціни викупу акцій, з метою реалізації акціонерами (учасниками) права вимоги обов'язкового викупу акцій Банком у випадках, встановлених законодавством України;
- 8) визначення кількісного складу Правління Банку, призначення та звільнення (обрання та припинення повноважень) Голови і членів Правління, призначення та звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
- 9) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 10) прийняття рішення про відсторонення Голови Правління або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- 11) обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку;
- 12) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 13) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту Банку, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 14) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку визначеного п. 8.6 Статуту Банку;
- 15) визначення дати складення переліку акціонерів (учасників), які мають бути повідомлені про проведення Зборів відповідно до п. 9.2.10 Статуту Банку та мають право на участь у Зборах відповідно до абз. 2 п. 9.2.9 Статуту Банку;
- 16) прийняття рішень про заснування інших юридичних осіб, затвердження їх статутів;
- 17) вирішення питань, віднесених законодавством до компетенції Наглядової Ради, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- 18) прийняття рішення про вчинення значних правочинів відповідно до законодавства України;
- 19) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 20) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 21) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ними, встановлення розміру оплати їхніх послуг;
- 22) надсилання пропозиції акціонерам (учасникам) про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій відповідно до п. 10.2 Статуту;
- 23) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її

вдосконалення контроль за виконанням рішень Зборів;

24) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення та ліквідація відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;

25) встановлення обмеження у вигляді граничних сум (лімітів) для Правління Банку на прийняття рішень по розпорядженню рухомим та нерухомим майном, грошовими коштами Банку, а також для Голови Правління Банку на укладення угод та вчинення правочинів по розпорядженню рухомим та нерухомим майном, грошовими коштами Банку;

26) надання згоди на перевищення Правлінням Банку та Головою Правління Банку обмежень, вказаних в підпункті «25» цього пункту;

27) аналіз дій Правління Банку щодо управління Банком, реалізації інвестиційної, технічної та цінової політики;

28) визначення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;

29) подання пропозицій щодо питань, які виносяться на Збори;

30) заслуховування інформаційних доповідей Правління Банку про діяльність Банку;

31) затвердження кошторису витрат Правління Банку;

32) розгляд конфліктних ситуацій, які виникають між Правлінням Банку і трудовим колективом, вжиття заходів щодо їх вирішення;

33) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю, затвердження положення про підрозділ внутрішнього аудиту Банку;

34) прийняття рішення про вступ (вихід) до складу учасників (засновників) суб'єктів господарювання та про придбання (відчуження) корпоративних прав (часток, паїв, акцій) в їх статутних капіталах, якщо сума складає від 10 до 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності та/або перевищує граничну суму, встановлену відповідно до підпункту «25» цього пункту;

35) прийняття рішення щодо покриття збитків;

36) вирішення питань про участь Банку у групах;

37) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Зборами;

38) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;

39) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;

40) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю банку та контролю за її ефективністю;

41) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;

42) затвердження плану відновлення діяльності Банку;

43) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

44) визначення кредитної політики Банку;

45) визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;

46) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;

47) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій загальним зборам акціонерів (учасників) Банку для прийняття рішення щодо нього;

48) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;

49) забезпечення своєчасного надання (опублікування) банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;

50) прийняття рішення про обрання (заміну) клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;

51) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами.

Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України, посадовою особою не надано згоди на поширення інформації щодо паспортних даних та отримуваної винагороди (у тому числі в натуральній формі). Визначення розміру винагороди Голови та членів Наглядової Ради банку, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними здійснюється виключно Загальними зборами акціонерів.

Згідно рішення Загальних зборів акціонерів 28.04.2015 року (Протокол № 1/2015 28.04.2015) обраний Міллер Володимир Володимирович на посаду Члена Наглядової ради та встановлено виконання обов'язків обраним Членом Наглядової ради за цивільно-правовим договором на оплатній основі за рахунок Товариства.

Посадова особа не має судимостей за корисливі та посадові злочини.

Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років - директор . Загальний стаж роботи - 15 років. Посади, які обіймає на інших підприємствах: ТОВ «КІНО ТЕМА» , директор.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Карнаух Ольга Миколаївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження\*\*

1981

5) освіта\*\*

Вища, Національна металургійна академія України , спеціальність - фінанси , 2003 р.

6) стаж роботи (років)\*\*

12

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ТОВ «БІЗНЕС АГРОЦЕНТР » ,заступник генерального директора з фінансів та економіки.

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

28.04.2015 три роки згідно Статуту

9) Опис

До компетенції Наглядової Ради належить:

1) затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку;

2) підготовка порядку денного Зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами (учасниками) позачергових Зборів, затвердження форми і тексту бюлетенів для голосування на Зборах, обрання Головуючого на Зборах повідомлення про проведення загальних зборів відповідно до законодавства;

3) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Зборів відповідно до Статуту Банку та у випадках, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства";

- 4) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
- 5) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;
- 6) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- 7) затвердження ринкової вартості майна (включно з цінними паперами) у випадках, передбачених законодавством України та затвердження ціни викупу акцій, з метою реалізації акціонерами (учасниками) права вимоги обов'язкового викупу акцій Банком у випадках, встановлених законодавством України;
- 8) визначення кількісного складу Правління Банку, призначення та звільнення (обрання та припинення повноважень) Голови і членів Правління, призначення та звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
- 9) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 10) прийняття рішення про відсторонення Голови Правління або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- 11) обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку;
- 12) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 13) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту Банку, затвердження умов договору, що укладесться з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 14) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку визначеного п. 8.6 Статуту Банку;
- 15) визначення дати складення переліку акціонерів (учасників), які мають бути повідомлені про проведення Зборів відповідно до п. 9.2.10 Статуту Банку та мають право на участь у Зборах відповідно до абз. 2 п. 9.2.9 Статуту Банку;
- 16) прийняття рішень про заснування інших юридичних осіб, затвердження їх статутів;
- 17) вирішення питань, віднесених законодавством до компетенції Наглядової Ради, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- 18) прийняття рішення про вчинення значних правочинів відповідно до законодавства України;
- 19) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 20) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 21) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ними, встановлення розміру оплати їхніх послуг;
- 22) надсилання пропозиції акціонерам (учасникам) про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій відповідно до п. 10.2 Статуту;
- 23) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення контроль за виконанням рішень Зборів;
- 24) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення та ліквідація відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;
- 25) встановлення обмеження у вигляді граничних сум (лімітів) для Правління Банку на прийняття рішень по розпорядженню рухомим та нерухомим майном, грошовими коштами Банку, а також для Голови Правління Банку на укладення угод та вчинення правочинів по розпорядженню рухомим та нерухомим майном, грошовими коштами Банку;
- 26) надання згоди на перевищення Правлінням Банку та Головою Правління Банку обмежень, вказаних в підпункті «25» цього пункту;
- 27) аналіз дій Правління Банку щодо управління Банком, реалізації інвестиційної, технічної та цінової політики;
- 28) визначення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю

Банку;

- 29) подання пропозицій щодо питань, які виносяться на Збори;
- 30) заслуховування інформаційних доповідей Правління Банку про діяльність Банку;
- 31) затвердження кошторису витрат Правління Банку;
- 32) розгляд конфліктних ситуацій, які виникають між Правлінням Банку і трудовим колективом, вжиття заходів щодо їх вирішення;
- 33) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю, затвердження положення про підрозділ внутрішнього аудиту Банку;
- 34) прийняття рішення про вступ (вихід) до складу учасників (засновників) суб'єктів господарювання та про придбання (відчуження) корпоративних прав (часток, паїв, акцій) в їх статутних капіталах, якщо сума складає від 10 до 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності та/або перевищує граничну суму, встановлену відповідно до підпункту «25» цього пункту;
- 35) прийняття рішення щодо покриття збитків;
- 36) вирішення питань про участь Банку у групах;
- 37) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Зборами;
- 38) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
- 39) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- 40) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю банку та контролю за її ефективністю;
- 41) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 42) затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- 43) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 44) визначення кредитної політики Банку;
- 45) визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;
- 46) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
- 47) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій загальним зборам акціонерів (учасників) Банку для прийняття рішення щодо нього;
- 48) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 49) забезпечення своєчасного надання (опублікування) банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;
- 50) прийняття рішення про обрання (заміну) клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 51) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами.

Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України, посадовою особою не надано згоди на поширення інформації щодо паспортних даних та отримуваної винагороди (у тому числі в натуральній формі). Визначення розміру винагороди Голови та членів Наглядової Ради банку, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними здійснюється виключно Загальними зборами акціонерів.

Згідно рішення Загальних зборів акціонерів 28.04.2015 року (Протокол № 1/2015 28.04.2015) обраний пані Карнаух Ольга Миколаївна на посаду Члена Наглядової ради та встановлено виконання обов'язків обраним Членом Наглядової ради .

Посадова особа не має судимостей за корисливі та посадові злочини.

Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років -економіст, старший економіст, начальник департаменту, керівник бізнесу . Загальний стаж роботи — 12 років. Посади, які обіймає на інших підприємствах: ТОВ «БІЗНЕС АГРОЦЕНТР » ,заступник генерального



директора з фінансів та економіки.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник голови правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Пікуш Сергій Петрович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження\*\*

1958

5) освіта\*\*

Вища, Дніпропетровський гірничий інститут, спеціальність — автоматика и телемеханіка, 1987 р.  
Національна гірнича академія, спеціальність - фінанси та кредит, 2000 р.

6) стаж роботи (років)\*\*

39

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ОАО «МТБ» , Керівник філії банку.

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

27.05.2015 три роки згідно Статуту

9) Опис

Заступник Голови Правління виконує свої обов'язки на підставі чинного законодавства. Статуту Банку, Положення, рішень Зборів та Наглядової Ради, а також їх інструкцій. Заступник Голови Правління на підставі довіреності діють від імені Банку.

Правління виконує такі функції:

а) організує та здійснює керівництво оперативною діяльністю Банку, забезпечує виконання рішень Зборів і Наглядової Ради;

б) затверджує положення про відокремлені підрозділи та структурні підрозділи Банку;

в) розглядає і вирішує інші питання діяльності Банку згідно з Положенням «Про Правління», яке затверджується Зборами, приймає рішення з інших питань, пов'язаних з поточною діяльністю Банку;

г) затверджує стратегічні, бізнес-плани та бюджети Банку в цілому, його підрозділів та звіти про їх виконання;

ґ) приймає рішення про відкриття відділень Банку, затвердження їх положень;

д) приймає рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить менше 10 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності;

е) приймає рішення по розпорядженню рухомим та нерухомим майном, грошовими коштами Банку в межах граничної суми, встановленої відповідно до підpunkту 25 п. 9.3.3 Статуту;

є) затверджує поточні плани діяльності Банку та заходи, необхідні для вирішення його завдань;

ж) затверджує щорічний кошторис, штатний розклад та посадові оклади співробітників Банку (крім членів Правління), встановлює показники, розміри та строки їх преміювання;

з) надає на затвердження Зборам акціонерів річний звіт та баланс Банку;

- и) приймає рішення про отримання і надання довгострокових кредитів;
  - і) здійснює формування фондів, необхідних для діяльності Банку;
  - ї) утворює підрозділи, необхідні для виконання цілей та завдань Банку;
  - й) надає відповідні доручення керівникам відокремлених підрозділів;
  - к) організовує ведення бухгалтерського обліку та звітності в Банку;
  - л) приймає рішення з інших питань, пов'язаних з поточною діяльністю Банку;
  - м) приймає рішення про вступ (вихід) до складу учасників (засновників) суб'єктів господарювання та про придбання (відчуження) корпоративних прав (часток, паїв, акцій) в їх статутних капіталах, якщо сума складає менше 10 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності та/або не перевищує граничну суму, встановлену для Правління відповідно до підпункту «25» пункту 9.3.3 Статуту;
  - н) визначає організаційну структуру та чисельність працівників Банку, затверджує економічні нормативи з праці і розміри видатків на утримання і розвиток Банку;
  - о) визначає організаційну структуру та чисельність працівників відокремлених підрозділів Банку.
- Інші права, обов'язки і відповідальність визначаються в трудовому договорі.

Оплата праці посадової особи здійснюється згідно Положення про оплату праці, трудового договору та відображається у податковій звітності за формою 1-ДФ. Керуючись ч.2 ст.32

Конституції України, посадова особа не дала згоди на поширення інформації паспортних даних та щодо винагороди (в тому числі в натуральній формі), яку отримано протягом звітного року.

У 2015 році переобраний на новий строк на посаду Заступника Голови Правління Банку (протокол засідання Наглядової ради від 25.05.2015).

Посадова особа немає судимостей за посадові та корисливі злочини.

Загальний стаж роботи 39 років. Попередня посада - Керівник філії банку. Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

## 2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи або повне найменування юридичної особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	Кількість акцій (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
Голова Правління	Кандауров Юрій Васильович		0	0	0	0	0	0
Заступник голови правління	Пікуш Сергій Петрович		0	0	0	0	0	0
Перший Заступник голови правління	Крашеніннікова Наталя Альбертівна		0	0	0	0	0	0
Заступник голови правління	Баканова Вікторія Генріхівна		0	0	0	0	0	0
Член Правління	Абрамець Антоніна Сергіївна		0	0	0	0	0	0
Головний бухгалтер	Маркова Ірина Федорівна		0	0	0	0	0	0
В.о. голови Наглядової ради	Сікун Лариса Василівна		0	0	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Ромазанов Юрій Магомедович		0	0	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Кулінський Григорій Миколайович		0	0	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Кудін Олександр Вікторович		0	0	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Карнаух Ольга Миколаївна		0	0	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Міллер Володимир Володимирович		0	0	0	0	0	0
Голова Ревізійної комісії	Ковалик Омелян Олександрович		0	0	0	0	0	0
Член ревізійної	Лопата Ігор Миколайович		0	0	0	0	0	0

комісії								
Член ревізійної комісії	Ноженко Валентина Анатоліївна		0	0	0	0	0	0
<b>Усього</b>			0	0	0	0	0	0

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних.

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

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	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
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**		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
Суркіс Григорій Михайлович			8085841	32.2	8085841	0	0	0
Суркіс Ігор Рахмільович			8085840	32.2	8085840	0	0	0
Суркіс Світлана Григорівна			4042393	16.1	4042393	0	0	0
Суркіс Марина Ігорівна			4042393	16.1	4042393	0	0	0
<b>Усього</b>			<b>24256467</b>	<b>96.6</b>	<b>24256467</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

\* Ззначається: "Фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, ім'я, по батькові.

\*\* Заповнювати необов'язково.

## VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	28.04.2015	
Кворум зборів**	90.0946	
Опис	<p>Порядок денний (перелік питань, які запропоновані до розгляду та голосування):</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Обрання лічильної комісії загальних зборів акціонерів.</li> <li>2. Прийняття рішення з питань порядку проведення загальних зборів акціонерів.</li> <li>3. Обрання секретаря загальних зборів акціонерів.</li> <li>4. Розгляд звіту Правління ПАТ "А-БАНК" про результати фінансово-господарської діяльності в 2014 році. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління Товариства.</li> <li>5. Розгляд звіту Наглядової ради ПАТ "А-БАНК" про підсумки діяльності в 2014 році. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради Товариства.</li> <li>6. Розгляд звіту та висновків Ревізійної комісії ПАТ "А-БАНК" про результати перевірки фінансово-господарської діяльності в 2014 році. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту та висновків Ревізійної комісії Товариства.</li> <li>7. Розгляд та затвердження аудиторського висновку та звіту про аудит річної фінансової звітності ПАТ "А-БАНК" за 2014 рік.</li> <li>8. Затвердження річного звіту та балансу ПАТ "А-БАНК" за 2014 рік.</li> <li>9. Визначення порядку розподілу чистого прибутку ПАТ "А-БАНК" за підсумками роботи в 2014 році. Прийняття рішення про виплату дивідендів та затвердження розміру дивідендів ПАТ "А-БАНК".</li> <li>10. Визначення основних напрямів діяльності ПАТ "А-БАНК" на 2015 рік.</li> <li>11. Внесення змін до Статуту ПАТ "А-БАНК" шляхом викладення Статуту в новій редакції.</li> <li>12. Про внесення змін до Положень ПАТ "А-БАНК", що регламентують діяльність органів управління та контролю Товариства.</li> <li>13. Прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради ПАТ "А-БАНК".</li> <li>14. Встановлення кількісного складу Наглядової ради ПАТ "А-БАНК".</li> <li>15. Обрання членів Наглядової ради ПАТ "А-БАНК".</li> <li>16. Затвердження умов цивільно-правових договорів або трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з обраними членами Наглядової ради ПАТ "А-БАНК", встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради.</li> <li>17. Обрання Голови Наглядової ради ПАТ "А-БАНК" з числа обраних членів Наглядової ради. За результатами розгляду питань порядку денного було прийнято наступні рішення: 1.1. Для роз'яснення щодо порядку голосування, проведення підрахунку голосів під час голосувань, оформлення результатів голосувань з пропозицій з питань порядку денного, а також для вирішення інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на загальних зборах акціонерів, повноваження лічильної комісії передати ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДЕПОЗИТАРНИЙ ЦЕНТР "ПРИДНІПРОВ'Я".</li> <li>1.2. Затвердити умови Договору № 3 від 18.03.2015 року про надання послуг по інформаційному та організаційному забезпеченню проведення загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦЕНТ - БАНК", призначених на 28.04.2015 р., щодо виконання повноважень лічильної комісії, укладеного між ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДЕПОЗИТАРНИЙ ЦЕНТР "ПРИДНІПРОВ'Я" та ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ "АКЦЕНТ - БАНК".</li> <li>1.3. Обрати з числа працівників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДЕПОЗИТАРНИЙ ЦЕНТР "ПРИДНІПРОВ'Я" наступний склад Лічильної комісії: Голова лічильної комісії – Якимяк Сергій Володимирович; член лічильної комісії – Шпак Альона Миколаївна; член лічильної комісії – Фандій Віталій Іванович.</li> <li>2.1. Затвердити наступний Регламент проведення загальних зборів акціонерів: <ul style="list-style-type: none"> <li>- надати виступаючим по питанням Порядку денного – до 15 хв.;</li> <li>- відвести на обговорення питань Порядку денного – до 15 хв.;</li> <li>- на виступи, довідки – до 10 хв.;</li> <li>- голосування на загальних зборах з питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для голосування, форма і текст яких затверджені у відповідності до законодавства рішенням Наглядової ради Товариства;</li> <li>- голосування проводиться з усіх питань порядку денного, винесених на голосування;</li> </ul> </li> </ol>	

- у ході загальних зборів може бути оголошено в порядку ст. 42 Закону України "Про акціонерні товариства" перерву до наступного дня. Рішення про оголошення перерви до наступного дня приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у загальних зборах, тобто 50 відсотків наявного кворуму плюс один голос. Кількість перерв у ході проведення загальних зборів не може перевищувати трьох. Пропозиція про оголошення перерви вважається процедурною пропозицією, та не є голосуванням з питання порядку денного, отже проводиться шляхом відкритого голосування без використання бюлетенів для голосування.

- фіксація технічними засобами ходу загальних зборів або розгляду окремих питань може бути проведена виключно на підставі рішення ініціаторів загальних зборів або самих зборів. Дане рішення приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у загальних зборах, тобто 50 відсотків наявного кворуму плюс один голос, пропозиція вважається процедурною пропозицією, та не є голосуванням з питання порядку денного, отже проводиться шляхом відкритого голосування без використання бюлетенів для голосування. 3.1.Обрати секретарем загальних зборів акціонерів пана Хапатьяка Сергія Георгійовича. 4.1.Роботу Правління ПАТ "А-БАНК" в 2014 році визнати задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Товариства і положенням його установчих документів.

4.2.Звіт Правління ПАТ "А-БАНК" про підсумки фінансово-господарської діяльності Товариства за 2014 рік затвердити. 5.1.Роботу Наглядової ради ПАТ "А-БАНК" в 2014 році визнати задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Товариства і положенням його установчих документів.

5.2. Звіт Наглядової ради ПАТ "А-БАНК" за 2014 рік затвердити. 6.1.Роботу Ревізійної комісії ПАТ "А-БАНК" в 2014 році визнати задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Товариства і положенням його установчих документів.

6.2.Звіт і висновки Ревізійної комісії ПАТ "А-БАНК" про результати фінансово-господарської діяльності ПАТ "А-БАНК" в 2014 році затвердити. 7.1.Затвердити звіт та висновок ТОВ АФ "АленАудит" щодо перевірки фінансової звітності ПАТ "А-БАНК" за 2014 рік.

7.2.Визнати послуги ТОВ АФ "АленАудит" як якісні і задовольняючі вимогам акціонерів банку.

8.1.Річний звіт та баланс ПАТ "А-БАНК" за 2014 рік затвердити. 9.1.Затвердити прибуток у розмірі 10 618 782, 98 грн. (десять мільйонів шістьсот вісімнадцять тисяч сімсот вісімдесят дві гривні 98 копійок), отриманий ПАТ "А-БАНК" за 2014 рік.

9.2.Затвердити наступний порядок розподілу прибутку, отриманого ПАТ "А-БАНК" у 2014 році:

- 106 188,00 грн. (сто шість тисяч сто вісімдесят вісім гривень 00 копійок), що складає 1,00% від суми чистого прибутку за 2014 рік відрахувати на формування загальних резервів ПАТ "А-БАНК".
- 5 309 391,49 грн. (п'ять мільйонів триста дев'ять тисяч триста дев'яносто одна гривня 49 копійок), що складає 50,00% від суми чистого прибутку за 2014 рік, відрахувати на поповнення резервного капіталу ПАТ "А-БАНК".
- залишок прибутку у сумі 5 203 203, 49 грн. (п'ять мільйонів двісті три тисячі двісті три гривні 49 копійок) залишити нерозподіленим.

10.1.Основні напрями діяльності ПАТ "А-БАНК" на 2015 рік затвердити. 11.1.Шляхом викладення Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦЕНТ-БАНК" в новій редакції, внести та затвердити зміни до Статуту, пов'язані із:

- зміною кількісного складу Наглядової ради Банку;
- приведенням окремих положень Статуту Банку у відповідність до змін у діючому законодавстві України.

(Додаток № 1 до протоколу Загальних зборів акціонерів ПАТ "А-БАНК" від 28.04.2015 р.).

11.2.Делегувати Голові Правління ПАТ "А-БАНК" право підпису Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦЕНТ-БАНК" в редакції, затвердженій рішенням загальних зборів акціонерів від 28.04.2015 р.

11.3.Доручити Голові Правління ПАТ "А-БАНК" особисто або через представника Товариства на підставі виданої довіреності забезпечити в установленому законодавством порядку державну реєстрацію Статуту Товариства в новій редакції, затвердженій рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства 28.04.2015 р. 12.1.Шляхом викладення в новій редакції, внести та затвердити зміни до діючих внутрішніх Положень, що регламентують діяльність органів управління та контролю ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦЕНТ-БАНК", а саме:

- Положення про Загальні збори акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦЕНТ-БАНК";
- Положення про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦЕНТ-БАНК";
- Положення про Ревізійну комісію ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦЕНТ-БАНК";
- Положення про Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦЕНТ-БАНК".

12.2.Делегувати Голові Правління ПАТ "А-БАНК" право підпису Положень, що регламентують діяльність органів управління та контролю Товариства, затверджених рішенням загальних зборів акціонерів 28.04.2015 р. 13.1. Припинити повноваження діючих (на момент проведення Загальних зборів акціонерів 28.04.2015 р.) Голови та членів Наглядової ради ПАТ "А-БАНК".

13.2. Вважати повноваження діючих (на момент проведення Загальних зборів акціонерів 28.04.2015 р.) Голови та членів Наглядової ради ПАТ "А-БАНК" такими, що втрачають чинність з моменту прийняття

даного рішення загальними зборами акціонерів Товариства 28.04.2015 р. 14.1.Встановити кількісний склад Наглядової ради ПАТ "А-БАНК" – 6 (шість) осіб. 15.1. Обрати з 28.04.2015 року членами Наглядової ради ПАТ "А-БАНК":

- Ромазанов Юрій Магомедович
- Кулінський Григорій Миколайович
- Кудін Олександр Вікторович
- Сікун Лариса Василівна
- Міллер Володимир Володимирович

- Карнаух Ольга Миколаївна 16.1.Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться між ПАТ "А-БАНК" та обраними членами Наглядової ради ПАТ "А-БАНК".

16.2.Встановити виконання обов'язків обраними членами Наглядової ради ПАТ "А-БАНК" за цивільно-правовими договорами на безоплатній основі.

16.4.Уповноважити Голову Правління ПАТ "А-БАНК" у встановленому законодавством України та Статутом Товариства порядку укласти та підписати цивільно-правові договори між ПАТ "А-БАНК" та обраними членами Наглядової ради ПАТ "А-БАНК". 17.1.Обрати на посаду Голови Наглядової ради ПАТ "А-БАНК" з числа обраних членів Наглядової ради Товариства пана Ромазанова Юрія Магомедовича.

17.2.Повноваження пана Ромазанова Юрія Магомедовича на посаді Голови Наглядової ради ПАТ "А-БАНК" вважати дійсними з моменту обрання загальними зборами акціонерів Товариства 28.04.2015 р.



## IX. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Аудиторська фірма "Ален Аудит"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	35281710
<b>Місцезнаходження</b>	49000 Україна Дніпропетровська д/н м.Дніпропетровськ вул.Московська, 7 оф.7
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	4028
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Аудиторської палати України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	27.09.2007
<b>Міжміський код та телефон</b>	(056) 744-89-14
<b>Факс</b>	(056) 744-89-14
<b>Вид діяльності</b>	Аудиторська
<b>Опис</b>	Аудиторська фірма проводить аудиторські перевірки з питань підтвердження фінансової звітності. Висловлює незалежну професійну думку стосовно відповідності фінансової звітності Товариства вимогам чинного законодавства, прийнятій обліковій політиці, адекватності відображення результатів господарювання за звітний період.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГОССТРАХ»
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	33248430
<b>Місцезнаходження</b>	49000 Україна Дніпропетровська д/н м.Дніпропетровськ Набережна Перемоги, 32
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АБ № 584786
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	02.08.2011
<b>Міжміський код та телефон</b>	(056) 390673
<b>Факс</b>	(056) 390673
<b>Вид діяльності</b>	страхування
<b>Опис</b>	Страхову діяльність «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГОССТРАХ» здійснює на підставі ліцензій Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України. «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГОССТРАХ» має 15 ліцензій на надання добровільних та обов'язкових видів страхування.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	"ДЕПОЗИТАРНИЙ ЦЕНТР "ПРИДНІПРОВ'Я"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	31037030
<b>Місцезнаходження</b>	49040 Україна Дніпропетровська д/н м.Дніпропетровськ провулок Джинчарадзе, буд. 4
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АВ № 534310
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	26.07.2010
<b>Міжміський код та телефон</b>	+38-056-765-72-96
<b>Факс</b>	+38-056-765-72-96
<b>Вид діяльності</b>	депозитарна діяльність зберігача

<b>Опис</b>	послуги з інформаційного та організаційного забезпечення проведення загальних зборів, послуги з повідомлення акціонерів про рішення,
<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	"Національний депозитарій України"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Публічне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	30370711
<b>Місцезнаходження</b>	04071 м. Київ д/н Київ Нижній Вал, 17/8
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АЕ 271447
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Адміністрація державної служби спеціального зв'язку та захисту інформації України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	05.03.2015
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 591-04-44
<b>Факс</b>	(044) 482-52-07
<b>Вид діяльності</b>	Депозитарна діяльність. Кодифікація цінних паперів. Акредитований центр сертифікації ключів
<b>Опис</b>	Депозитарний облік цінних паперів – облік цінних паперів та обмежень прав на рахунках у цінних паперах клієнтів;обслуговування обігу цінних паперів на рахунках у цінних паперах клієнтів;обслуговування корпоративних операцій емітента на рахунках у цінних паперах клієнтів;зберігання цінних паперів, віднесених до компетенції Центрального депозитарію відповідно до Закону, на рахунках у цінних паперах його клієнтів та облік прав за цими цінними паперами;здійснення нумерації (кодифікації) цінних паперів відповідно до міжнародних норм; ведення реєстру кодів цінних паперів. Надання послуг у галузі криптографічного захисту інформації (крім послуг ЕЦП), торгівля криптосистемами і засобами криптографічного захисту інформації (згідно з переліком, що визначається КМУ)
<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	ПРИДНІПРОВСЬКА ФОНДОВА БІРЖА
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	25535920
<b>Місцезнаходження</b>	49027 Дніпропетровська д/н Дніпропетровськ ВУЛИЦЯ ДЗЕРЖИНСЬКОГО, будинок 33-В
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	286834
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	12.03.2014
<b>Міжміський код та телефон</b>	(0562) 361-360
<b>Факс</b>	(0562) 361-351
<b>Вид діяльності</b>	Управління фінансовими ринками
<b>Опис</b>	Внесення акцій, відповідно до Правил ПФБ до біржевого списку та забезпечує їх перебування у біржевому списку.
<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Внесення акцій, відповідно до Правил ПФБ до біржевого списку та забезпечує їх перебування у біржевому списку.
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	35739406
<b>Місцезнаходження</b>	49050 Дніпропетровська д/н Дніпропетровськ пр. Гагаріна, буд. 137
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	д/н
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	д/н
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	

<b>Міжміський код та телефон</b>	(056) 716-34-36
<b>Факс</b>	(056) 716-34-36
<b>Вид діяльності</b>	Консультавання з питань комерційної діяльності й керування
<b>Опис</b>	Надання послуг з організації скликання та проведення чергових/позачергових загальних зборів акціонерів, оформлення результатів зборів. Надання послуг з проведення комплексу заходів щодо формування пакету документів на погодження Статуту в НБУ. Проведення комплексу заходів з питання збільшення розміру статутного капіталу та реєстрації випуску акцій Банку в НКЦПФР. Товариство не провадить діяльності, що підлягає ліцензуванню.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕДО"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з додатковою відповідальністю
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	13622789
<b>Місцезнаходження</b>	69068 Запорізька д/н Запоріжжя ПРОСПЕКТ МОТОРОБУДІВНИКІВ, будинок 34
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АВ 299910
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	28.03.2007
<b>Міжміський код та телефон</b>	(061) 289-90-63, 289-90-66
<b>Факс</b>	(061) 289-90-63, 289-90-66
<b>Вид діяльності</b>	Стахування
<b>Опис</b>	Страхову діяльність "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕДО" здійснює на підставі ліцензій Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України. "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРЕДО" має 23 ліцензії на надання добровільних та обов'язкових видів страхування.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	ТОВ "Оціночний стандарт"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	35952305
<b>Місцезнаходження</b>	01015 м. Київ д/н Київ вул. Московська буд.43\11.
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	№ 944/1
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Фонд держмайна України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	04.12.2015
<b>Міжміський код та телефон</b>	(066) 916-91-35
<b>Факс</b>	(066) 916-91-35
<b>Вид діяльності</b>	Оценка майна
<b>Опис</b>	Выполнение работ по оценке пакета акций.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	ТОВ "Оціночний стандарт"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	35952305
<b>Місцезнаходження</b>	01015 м. Київ д/н Київ вул. Московська буд.43\11.
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	№ 944/1
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Фонд держмайна України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	04.12.2015
<b>Міжміський код та телефон</b>	(066) 916-91-35

<b>Факс</b>	(066) 916-91-35
<b>Вид діяльності</b>	Оценка майна
<b>Опис</b>	Выполнение работ по оценке пакета акций.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	«ЮРИДИЧНА ФІРМА САСНКО ХАРЕНКО»
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	33349698
<b>Місцезнаходження</b>	01034 м. Київ д/н Київ ВУЛИЦЯ ГОНЧАРА, будинок 42
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	д/н
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	д/н
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	
<b>Міжміський код та телефон</b>	+380(44) 499 60 00
<b>Факс</b>	+380(44) 499 62 50
<b>Вид діяльності</b>	Діяльність у сфері права
<b>Опис</b>	Юридичні, консультаційні та інші пов'язані з ними послуги, з питань українського законодавства, представництво у суді.

## Х. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
17.06.2011	330/1/11/	Державна комісія з цінних паперів та фондовому ринку	UA4000145767	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	5.00	25112000	125560000.00	100
<b>Опис</b>		В звітному році Товариство цінні папери не випускало, рішення про їх випуск не приймало.							

## XI. Опис бізнесу

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦЕНТ БАНК" створено і діє згідно із Законом України "Про господарські товариства", Про банки і банківську діяльність", Про цінні папери та фондовий ринок" та нормативно-правовими актами Національного банку України". Закрите акціонерне товариство "Акцент-Банк" є правонаступником Закритого акціонерного товариства "Український кредитний банк", який є правонаступником прав та обов'язків "Київського приватного банку "Київприватбанк" створеного за рішення установчих зборів та зареєстрованого Національним Банком України 30 жовтня 1992 року. За рішенням загальних зборів акціонерів від 14.05.2009 р. тип Банку з ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦЕНТ-БАНК" змінено на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦЕНТ-БАНК". ПАТ «А-БАНК» динамічно розвивається та надає якісні банківські послуги переважно індивідуальним клієнтам, до 17.06.2013 р. мав статус універсального банку, а з 17.06.2013р. набув статус спеціалізованого банку - «ощадний банк». У 2015 році у банку змінився склад Наглядової ради та Правління. До 02.09.2015р. головою Правління ПАТ «А-БАНК» була Н.А.Крашеніннікова, з 03.09.2015р. - Ю.В.Кандауров. Відбулися зміни в структурі власності банку, власниками істотної участі стала група пов'язаних осіб, з часткою участі 96,6%. Злиття, приєднання, поділ, виділення та перетворення ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦЕНТ-БАНК" у звітному періоді не відбувалося.

Організаційна структура управління ПАТ«А-БАНК» включає всі необхідні форми контролю для побудови ефективного і злагодженого механізму: з боку акціонерів, Наглядової ради, Правління, Ревізійної Комісії, Служби внутрішнього аудиту над різними напрямками діяльності банку. Розподіл повноважень, компетенцій та підпорядкованості органів управління, а також принципи їх взаємодії, закріплені в Статуті банку та положеннях про органи управління. Якісне функціонування Банку забезпечує гнучка та ефективна організаційна структура управління (ОСУ), що обумовлює раціональний розподіл функціональних обов'язків усередині банків. По суті вона є комбінованою, тому що містить ознаки широко розповсюджених у світовій практиці видів організаційної структури управління:

- горизонтальна (площинна), оскільки в ній виділено лише 2 рівні управління:

"1-й рівень - Головний офіс (ГО);

"2-й рівень - Відділення.

- дивізійна клієнто- і функціональноорієнтована, тому що виділені підтримуючі й бізнесові дивізіони (напрямки), які зорієнтовані на комплексне обслуговування певних груп клієнтів або виконання комплексу однорідних функцій.

В структурі Банку виділяються:

"бізнесові напрямки, які отримують дохід у результаті прямого контакту із клієнтами. Їх на звітну дату 12,

"підтримуючі напрямки, що забезпечують необхідні умови, для функціонування інших напрямків діяльності підрозділів Банку, при цьому не вступаючи в прямий контакт із клієнтами. Таких напрямків у Банку 10.

Для підготовки, обговорення та прийняття стратегічних і важливих тактичних рішень безпосередньо під керівництвом Голови Правління функціонують колегіальні органи:

"Правління Банку;

"Комітет з управління активами та пасивами;

"Кредитний комітет;

" Комітет по управленню инф. безопасностью”

- дивізійна регіональна, оскільки регіональна мережа структурних підрозділів Банку представлена у всіх адміністративно-територіальних областях України .

Станом на 01.01.2016 року до складу А-Банка входять: "Головний офіс, розташований у м. Дніпропетровськ, Україна;" 191 відділень

Протягом звітного року кількість відділень банку змінилася на 4 відділень, загальна кількість

відділень на кінець року –191, які знаходяться на всій території України

Станом на кінець дня 31.12.2015 року середньооблікова чисельність штатних працівників за 2015 р. - 1016, в т.ч. жінок 849 з них 43 особи працюють за сумісництвом, чисельність позаштатних працівників 730 осіб ,. Фонд оплати праці у 2015 р. склав 109 620 тис.грн., у 2014 - 116 362 тис.грн.

Кадрова політика є чинним нормативним документом банку, яким повинні керуватися менеджери усіх ланок при управлінні найважливішим ресурсом банку, - трудовим. Призначення - забезпечити успішну реалізацію Стратегії банку і єдиний підхід до управління персоналом. Кадрова політика є основою для розробки системи управління персоналом і формування усіх планових, а також нормативно-методичних документів банку. Мета кадрової політики банку - підвищення якості персоналу ПАТ А-БАНК і ефективності його праці до рівня кращих найбільших банків України.

Діючи принципи кадрової політики:

пріоритетності - формування персоналу здійснюється на основі ефективного і утримання висококваліфікованого персоналу;

правомірності - система управління персоналом повинна відповідати законодавству України, нормативним актам НБУ і нормативній базі банку;

цілеспрямованості - система управління персоналом повинна сприяти ефективній реалізації Стратегії розвитку банку;

гнучкості і оперативності - система управління персоналом повинна швидко адаптуватися до змін Стратегії розвитку банку і умов зовнішнього середовища; збалансованості інтересів співробітників і банку;

справедливості - ротація персоналу і винагорода за його працю здійснюється відповідно до результатів діяльності співробітників і рівня їх професійної компетентності; прозорості - система управління персоналом має бути гранично простою для сприйняття, безконфліктною і сприяючою підвищенню іміджу банку.

Зміст кадрової політики формується стосовно основних функцій управління персоналом :

планування і моніторинг чисельності, а також структури;

ротація (прийом, переміщення, звільнення);

професійна підготовка;

організація праці, включаючи нормування, регламентацію, створення робочих місць і так далі;

мотивація праці, включаючи оплату праці, а також додаткове матеріальне і нематеріальне стимулювання;

Професійна підготовка персоналу банку ведеться безперервно персоніфікований по посадових позиціях і спрямована на досягнення відповідності професійної компетентності співробітників Стратегії розвитку банку.

Ці та деякі інші функції реалізуються службою персоналу тісній співпраці, як з Головою Правління (наприклад питання загальної стратегії, або висування на посади), так і з відповідними структурними підрозділами товариства, які так чи інакше беруть участь у розробці та реалізації кадрової політики.

1) Асоціація "Дніпровський Банківський Союз" Місцезнаходження об'єднання: Україна, 49000, м. Дніпропетровськ, пр. Карла Маркса, 60 , офіс 519.

Опис

Асоціація "Дніпровський Банківський Союз" (далі - Союз) - добровільне об'єднання банків та інших юридичних осіб, зареєстрованих у відповідності до чинного законодавства. Союз створено на підставі закону України "Про банки та банківську діяльність", закону України "Про підприємства в Україні", інших чинних законодавчих актів України, Статуту Союзу та зареєстровано 21.12.1994р. (реєстраційний номер 10055-ОБ). Союз діє згідно Цивільного Кодексу України на всій території України та за її межами. Союз здійснює свою діяльність у взаємодії з

органами державної влади, місцевого самоврядування, суспільними та іншими організаціями, установами та підприємствами, в тому числі і міжнародними. Діяльність Союзу фінансується за рахунок вступних і членських внесків, благодійної допомоги та інших джерел. Союз є неприбутковою організацією, утворений лише як договірне об'єднання, яке не є господарським товариством чи підприємством. Метою Союзу є створення умов для реалізації статутних цілей та задач учасників Союзу. Союз не допускає можливості здійснення вирішального впливу на господарську діяльність учасників або погодження їх конкурентної поведінки. Основними задачами Союзу є: - захист прав та інтересів учасників Союзу в органах державної влади, суспільних, а також в інших організаціях, установах та підприємствах як в Україні, так і за кордоном; - формування професійної цілісності та етики, спираючись на фундаментальні основи добросовісної конкуренції; - сприяння банкам в проведенні (реалізації) фінансових програм, координація господарської діяльності учасників без права втручання в їх виробничу й комерційну діяльність, прийняття управлінських рішень; - організаційне забезпечення спільних довготермінових програм; - створення ефективної системи інформаційного забезпечення та впровадження нових банківських технологій; - вирішення взаємних претензій за допомогою постійно діючого Третейського суду, утвореного в межах Союзу; - участь в розробці та суспільній експертизі законодавчих та інших нормативних актів про банківську діяльність. З метою досягнення намічених цілей Союз здійснює: - захист прав та інтересів учасників Союзу в органах державної влади, суспільних, а також в інших організаціях, установах та підприємствах як в Україні, так і за кордоном; - узгоджує свою діяльність з Національним банком України, представляє інтереси Союзу в органах державної влади та місцевого самоврядування з питань нормативно-правового врегулювання загальних засад функціонування на ринку банківських послуг; - роз'яснює цілі Союзу шляхом організації лекцій, дискусій, семінарів і конференцій, виступів у засобах масової інформації, надання консультацій, залучення місцевих і закордонних спеціалістів-консультантів; - формує систему професійної підготовки учасників, регулярно публікує інформацію про роботу Союзу та її учасників, про галузеві проблеми, іноземний досвід; - розповсюджує передовий досвід використання ефективних технологій, впровадження заходів зниження витрат, тощо; - організовує аналітичну роботу з питань менеджменту та маркетингу на ринку банківських послуг і розповсюджує результати цих робіт серед учасників Союзу; - надає методичну допомогу учасникам під час усунення недоліків у роботі чи підвищення кваліфікації працівників учасників Союзу; - організує симпозиуми, семінари, виставки, обмін досвідом роботи, сприяє встановленню ділових контактів; - здійснює інформаційно-методичне обслуговування банків - учасників Союзу та інших банківських установ на договірних засадах або на підставі рішень керівного органу; - здійснює рекламно-видавничу діяльність, спрямовану на виконання статутних задач; - ознайомлює громадськість з діяльністю банків, їх роллю в економічному житті України, зберігаючи при цьому комерційну таємницю; - співпрацює з вітчизняними, зарубіжними банківськими союзами, асоціаціями, які входять в коло інтересів Союзу; - сприяє створенню умов для виходу учасників на закордонні ринки. Банк є членом Союзу з 16.04.1998р. Позиція емітента в структурі об'єднання - Член Союзу.

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб

Місцезнаходження об'єднання: Україна, 01034, м. Київ, вул. Ярославів Вал, 32А.

Опис

У 1998 році Президентом України був підписаний Указ "Про заходи щодо захисту прав фізичних осіб - вкладників комерційних банків", яким було затверджене Положення про порядок створення Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд), формування та використання його коштів. 23 лютого 2012 року Верховна Рада України прийняла Закон України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб", який набув чинності 22 вересня 2012 року. Фонд є установою, яка виконує спеціальні функції у сфері гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку. Основним завданням Фонду є забезпечення функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку. Керівними органами Фонду є адміністративна рада та виконавча дирекція. Адміністративна рада Фонду складається з п'яти осіб - один представник Кабінету Міністрів України, два представники Національного банку України, один представник профільного комітету



Верховної Ради України та директор – розпорядник Фонду (за посадою). Виконавча дирекція Фонду здійснює управління поточною діяльністю Фонду. Фонд гарантує вклади громадян, які розміщені в учасниках (тимчасових учасниках) Фонду в національній та іноземній валюті, включаючи відсотки, в розмірі вкладів, але не більше 200 000 грн. по вкладах незалежно від кількості вкладів в одному банку. Банк є учасником Фонду з 02.09.1999р. Позиція емітента в структурі об'єднання - Учасник Фонду.

Емітентом не провадиться спільна діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами.

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб протягом звітного періоду не надходили.

Облікова політика – це сукупність методів ведення бухгалтерського обліку, первинного спостереження, вартісного виміру, поточного угруповання і підсумкового узагальнення фактів господарської та фінансової діяльності з метою подальшого прийняття управлінських рішень по підвищенню ефективності роботи банку.

Облікова політика ПАТ «А-БАНК» розроблена відповідно до приведеного переліку нормативно-правових актів національного банку України, національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, стандартів МСБО та МСФЗ, що регулюють економічний та інший взаємозв'язок між фінансовими установами та суб'єктами інших форм господарювання:

Цивільний кодекс України № 435-IV від 16.01.2003 р. із змінами і доповненнями;

Господарський кодекс України № 436-IV від 16.01.2003 р. із змінами і доповненнями;

Податковий кодекс України № 2755-VI від 02.12.2010 р. із змінами і доповненнями;

Закон України «Про банки і банківську діяльність» № 2121-III від 07.12.2000 р. із змінами і доповненнями;

Закон України «Про Національний банк України» № 679-XIV від 20.05.1999 р. із змінами і доповненнями;

Закон країни «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» № 2346-III 05.04.2001 р. із змінами і доповненнями;

Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 р. із змінами і доповненнями;

«Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затверджена Постановою Правління Національного банку України № 368 від 28.08.2001 р., із змінами і доповненнями;

«Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України», затверджене Постановою Правління Національного банку України № 566 від 30.12.1998 р., із змінами і доповненнями;

«Інструкція з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України», затверджена Постановою Правління Національного банку України № 481 від 27.12.2007 р., із змінами і доповненнями;

«Інструкція з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України», затверджена Постановою Правління Національного банку України № 480 від 20.12.2005р., із змінами і доповненнями;

«Положення про організацію операційної діяльності в банках України», затверджене Постановою Правління Національного банку України № 254 від 18.06.2003 р., із змінами і доповненнями;

Постанова Правління Національного банку України №400 від 22.06.2015 р. «Про затвердження Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами та фінансовими інвестиціями в банках України»;

«Правила бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України», затверджені Постановою Правління Національного банку України №255 від 18.06.2003 р.;

МСБО 10 «Події після звітного періоду»;  
МСБО 12 «Податок на прибуток»;  
МСБО 16 «Основні засоби»;  
МСБО 17 «Оренда»;  
МСБО 18 «Дохід»;  
МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»;  
МСБО 23 «Витрати на позики»;  
МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони»;  
МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»;  
МСБО 36 «Зменшення корисності активів»;  
МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи»;  
МСБО 38 «Нематеріальні активи»;  
МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»;  
МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність»;  
МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»;  
МСФЗ 8 «Операційні сегменти» ;  
МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»;  
МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Основоположні припущення облікової політики банку:

Облік за методом нарахування - фінансова звітність складається за методом нарахування. Згідно з цим методом, результати операцій та інших подій визнаються за фактом їх здійснення, а не тоді, коли грошові кошти або їх еквіваленти отримані або сплачені.

Безперервність діяльності - його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому (розглядається як безперервна принаймні протягом 12 місяців з дати підготовки фінансової звітності) і не існує ніяких намірів і зобов'язань ліквідувати або зупинити діяльність.

Основні якісні характеристики облікової політики банку:

Зрозумілість — інформація, яка наводиться у фінансових звітах, повинна бути доступною, розрахованою на розуміння її користувачами за умови, що вони мають достатні знання в сфері ділової та економічної діяльності, бухгалтерського обліку і прагнуть вивчати інформацію з достатньою ретельністю, винятком є інформація про складні питання, які повинні бути відображені у фінансовій звітності через їхню важливість для прийняття користувачами економічних рішень. Актуальність - інформація актуальна, якщо вона впливає на економічні рішення користувачів, допомагаючи їм оцінювати минулі, теперішні і майбутні події, підтверджувати чи виправляти їх минулі оцінки.

Достовірність - інформація також повинна бути достовірною, тобто не має містити помилок і перекручень. Показники звітності повинні бути об'єктивними, обґрунтованими, перевіреними даними поточного обліку і підтвердженими відповідними документами.

Порівнянність - користувачі повинні мати можливість зіставляти фінансові звіти банку за різні періоди та фінансові звіти різних підприємств.

Послідовність - постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики.

Автономність - активи та зобов'язання Банку відокремлені від активів і зобов'язань його власників та інших банків (підприємств).

Другорядні якісні характеристики облікової політики банку:

Суттєвість - інформація вважається суттєвою, якщо її відсутність або перекручення можуть вплинути на економічні рішення користувачів, прийняті на підставі фінансової звітності.

Переважання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх суті та економічного змісту.

Нейтральність - інформація, що міститься у фінансовій звітності, повинна бути нейтральною, тобто повинна бути неупередженою.

Обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, які повинні запобігати заниженню оцінки зобов'язань і витрат та завищенню оцінки активів і доходів банку.

Повнота - всі банківські операції реєструються за рахунками бухгалтерського обліку без будь-яких винятків; фінансова звітність містить всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки

операцій Банку.

Стримуючі фактори для облікової політики банку:

Своєчасність - керівництву банку необхідно знайти оптимум між вигодами своєчасного подання звітності та надійністю інформації. Надійніша інформація втрачає своє значення, якщо вона надана користувачам несвоєчасно.

Співвідношення між вигодами і витратами - вигоди від використання інформації, повинні перевищувати витрати на її формування та подання. Оцінка економічних вигод і витрат є предметом професійного судження.

Вище зазначені принципи базуються на Міжнародних стандартах бухгалтерського обліку та фінансової звітності та на стандартах Національного банку України відносно банківської діяльності та складання фінансової звітності.

Основні елементи фінансової звітності та об'єкти бухгалтерського обліку - це Концептуальна основа складання та подання фінансових звітів МСФЗ, що визначає:

елементи, які безпосередньо пов'язані з визначенням фінансового становища в Звіті по фінансовий стан (Баланс): активи, зобов'язання, капітал;

елементи, які безпосередньо пов'язані з оцінкою діяльності в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати): доходи, витрати.

Порядок ведення обліку операцій, які здійснює банк, регламентується окремими внутрішніми документами, які є складовими Облікової політики банку. У них висвітлено особливості організації бухгалтерського обліку таких операцій.

Відповідно до принципу єдиного грошового вимірника бухгалтерський облік Банку ведеться в гривнях. Показники фінансової звітності зазначаються в тисячах гривень. Активи, зобов'язання, дохід і витрати Банк відображає в фінансовій звітності розгорнуто.

Чтобы включить программу чтения с экрана, нажмите быстрые клавиши Ctrl+Alt+Z.. Для просмотра списка быстрых клавиш нажмите быстрые клавиши Ctrl+косая черта..

Банк надає повний спектр послуг у відповідності до законодавства, статутних документів та одержаних ліцензій:

1. Кредитні картки:

- Універсальна
- Gold

2. Депозити

- Стандарт терміновий
- стандарт
- А-вклад
- Послуга «Стандарт безподатковий для пенсіонерів, одержувачів зарплати і соціальних виплат»
- Послуга «Скарбничка»

3. Пенсійна програма

4. Кредіти на будь-який товар

5. Быстрые наличные

6. Ломбардне кредитування

7. Вклад "Депозитний сертифікат"

8. Платіжні картки

9. Строкові платіжні перекази:

- Western Union
- Золота корона
- Ria
- Coinstar
- PrivatMoney
- S.W.I.F.T

- UniStream

- MoneyGram

10. Платіжі і касові операції

Протягом звітнього року ПАТ «А-БАНК» здійснив придбання основних засобів та нематеріальних активів на суму 9 771 тис. грн. з них найбільші:

Транспортні засоби на суму 6 104 тис. грн.,

Інструменти, прилади, інвентар (меблі) 1 902 тис. грн.

Інші необоротні матеріальні активи 1 365 тис. грн. Відчуження активів за останні п'ять років не було.

28.05.2015 р укладений між ПАТ «А-БАНК» та Сікун Л.В.: цивільно-правовий договір з Членом Наглядової Ради.

28.05.2015р укладений між ПАТ «А-БАНК» та Ромазанов Ю.М.: цивільно-правовий договір з Членом Наглядової Ради .

28.05.2015р укладений між ПАТ «А-БАНК» та Кудін О.В.: цивільно-правовий договір з Членом Наглядової Ради.

28.05.2015р укладений між ПАТ «А-БАНК» та Кулінський Г.М.: цивільно-правовий договір з Членом Наглядової Ради.

28.05.2015р. укладений між ПАТ «А-БАНК» та Міллер В.В.: цивільно-правовий договір з Членом Наглядової Ради.

28.05.2015р. укладений між ПАТ «А-БАНК» та Карнаух О.М.: цивільно-правовий договір з Членом Наглядової Ради .

Основні засоби знаходяться, як за місцем знаходження товариства м. Дніпропетровськ вул.Батумська ,11 так і за місцем знаходження відділень банку У власності знаходиться приміщення за адресою м. Київ, вул. Перемоги, буд.39. Приміщення відділень знаходяться в оренді. Первісне визнання основних засобів Банк здійснює за собівартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання, та витрат по приведенню їх у стан, придатний до використання. Об'єкт основних засобів або нематеріальній об'єкт визнається у якості активу, якщо є ймовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використання, і його вартість може бути достовірно визначена. Вартість приміщень переоцінюється з достатньою регулярністю, щоб забезпечити відсутність суттєвої різниці між їхньою балансовою вартістю та сумою, визначеною на основі справедливої вартості, станом на кінець звітнього періоду. Основні засоби використовуються за призначенням. Ступінь використання основних засобів 100%. Значних правочинів відносно основних засобів протягом року не було. Товариство має орендовані основні засоби. Спосіб утримання активів полягає в тому, що активи підприємства щорічно інвентаризуються, їх вартість відображається в балансі підприємства. Основні засоби утримуються за рахунок власних коштів . Умови користування основних засобів: будівлі потребують ремонту , інші основні засоби в задовільному стані. Екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства не відомі. Основні засоби за рахунок цільового фінансування не купувалися. У 2016 році товариство не має планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів не планує.

Помірне зростання світової економіки у 2015 році, слабкий зовнішній попит та подальше зниження цін на сировину зумовлювали в цілому несприятливі зовнішні умови для економіки України, яка характеризувалася впливом приватного капіталу та зростанням премії за ризик за суверенними кредитно - дефолтними свопами, погіршенням ставлення інвесторів до фінансових

активів країни, девальваційним тиском на національну валюту.

Анексія Автономної Республіки Крим та військовий конфлікт на сході країни з початку 2014 року відіграли вирішальну роль у посиленні існуючих дисбалансів в національній економіці і в 2015 році.

Руйнування виробничих потужностей ряду підприємств, які опинились у зоні конфлікту, наявність території, невідконтрольної владі, логістичні проблеми, що виникли внаслідок руйнування транспортної інфраструктури, спричинили дефіцит енергоресурсів та сировини, призупинення роботи основних металургійних, коксівних, хімічних та добувних підприємств на сході країни. У 2015 році внутрішнє валове виробництво України скоротилося на 10,4%, інфляція за підсумками року становить 43,3%.

39% доходів зведеного бюджету України (252 млрд. грн.) у 2015 році були забезпечені за рахунок інфляції, девальвації, нових податків і зборів, підвищенням податкових ставок, разовими доходами та емісією гривні.

Унаслідок зростання рівня негативно класифікованої заборгованості банки змушені були створювати значні резерви за активними операціями, що неминуче негативно вплинуло на рівень капіталізації банківських установ.

За 2015 рік кількість банків, які мають банківські ліцензії Національного банку України, скоротилася з 163 до 117 банків (за 2014р.- з 180 до 163).

Потягом звітного року банком виплачено штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) на загальну суму 701687,36 гривень.

Фінансування діяльності ПАТ "А-БАНК" здійснюється переважно за рахунок власного капіталу та залучених коштів юридичних та фізичних осіб. Для ефективного використання фінансових ресурсів і забезпечення найбільшої прибутковості операцій банку при мінімізації всіх пов'язаних з ними ризиків банком здійснюється комплексне управління активами. Головна мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України та спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство.

Згідно з існуючими вимогами до рівня капіталу, встановленими НБУ, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик ("норматив адекватності капіталу" - за українськими нормативними вимогами), вище певного встановленого мінімального показника. Банк вважає, що він має достатній капітал для фінансування планового розширення свого бізнесу. Банк відповідає нормативним вимогам щодо показника адекватності капіталу. Протягом звітного періоду відсутні порушення нормативу адекватності капіталу та станом на кінець дня 31 грудня 2015 р. його значення становить 10,67% при нормативному значенні не менше 10%.

Протягом 2014 року банком укладено 9 договорів, які станом на 31.12.2015 не було виконано.

Загальна сума укладених у 2015, але не виконаних договорів становить 134 тис. гривень.

Оскільки предметом зазначених договорів є придбання банком обладнання та послуг, прибутків від їх виконання не очікується.

Вимірювані цілі на 2016–2017 рр.: Відновлення зв'язку з клієнтами. Підвищення охоплення внутрішніх клієнтів та вхідного клієнтопотіку банківськими продуктами. Підвищення керованості продажів і доведення кількості співробітників які виконують нормативи до 80%. Підвищення платіжності карт в два рази. Освоїти доставку карт - новим клієнтам і клієнтам яким необхідний перевипуск карти.

Чтобы включить программу чтения с экрана, нажмите быстрые клавиши Ctrl+Alt+Z.. Для

просмотра списка быстрых клавиш нажмите быстрые клавиши Ctrl+косая черта..

Всі експерименти в банку регламентуються наступними правилами:

Рівність умов - зовнішня і внутрішня середу експериментальних і контрольних об'єктів повинна бути однаковою і відрізнятися тільки за інноваційними параметрами, а результати — порівнянні.

Цілеспрямованість - результати експерименту повинні сприяти успішній реалізації Стратегії Банку

Комплексність - у процесі експерименту повинні бути охоплені всі види діяльності, пов'язані з впровадженням інновації, і розглянуті всі позитивні і негативні його наслідки;

Конкретність - гіпотеза й контрольні параметри експерименту повинні мати точну якісну і кількісну визначеність, а етапи - чітко прописані, тобто відповідати на питання: що, як, хто і коли повинен робити;

Забезпеченість - всі етапи експерименту, повинні бути укомплектовані необхідними ресурсами (трудовими, фінансовими, інформаційними та матеріально — технічними);

Економічна безпека експерименту - ймовірність виникнення збитків або разових втрат повинна зводитися до мінімуму.

Чистота експерименту - виключення впливу випадкових, що не експериментальних факторів на отримані в ході експерименту результати.

Експеримент - це перевірка ефективності впроваджуваних інновацій (продукту, послуги, технології), заснована на спостереженні за зміною результатів діяльності підрозділів банку.

Гіпотеза експерименту - передбачувана реакція експериментальних об'єктів на інновацію.

Експериментальний об'єкт - це підрозділи банку, в яких відбувається впровадження інновацій (продукту, послуги, технології).

Контрольний об'єкт - це підрозділ банку, порівняний з експериментальним за низкою ознак (показниками діяльності, чисельності персоналу, організаційну структуру, реалізованих бізнес-процесів та інше), але в якому не впроваджуються інновації, намічені в експериментальному об'єкті.

Контрольні параметри - це однакові, як для експериментального, так і для контрольного об'єктів показники, які повинні змінитися під впливом інновації.

Контрольні параметри, є індикаторами наявності причинно-наслідкового зв'язку і відображаються в гіпотезі.

Прикладами, контрольних параметрів може бути: обсяг продажів, витрати, час на виконання операції, кількість клієнтів і т.п.

Учасники експерименту - це персонал експериментальних і контрольних об'єктів, а також члени робочої групи, очолюваної Модератором експерименту і створеної для управління ним.

В учасників експерименту є різні ролі:

1. Модератор експерименту - виконує керуючі функції з реалізації експерименту паралельно з основними посадовими обов'язками:

- а) планування експерименту;
- б) управління експериментом;
- в) координація діяльності членів команди експерименту;
- г) мотивація і розвиток команди експерименту.

2. Член робочої групи - співробітник банку, відповідальний за якісну і своєчасну реалізацію завдань, що виконуються в рамках експерименту

- а) організація виконання робіт по закріпленій завданню експерименту;
- б) контроль підготовки звітності про виконання закріплених завдань по експерименту.

Виділяються наступні етапи реалізації експерименту:

- Ініціювання;
- Планування;
- Відкриття;
- Виконання і моніторинг;

- Підведення підсумків.

При підтвердженні гіпотези експерименту готується наказ про запуск інновації.

Протягом звітнього року банк був стороною у 161 судовій справі. Але за жодною з них не розглядались позовні вимоги на суму 10 або більше відсотків активів емітента станом на початок звітнього періоду.

За останні три роки банк успішно розвивається, нарощує капітал, працює прибутково.

Робота в Банку організована і здійснюється на належному рівні.

Згідно рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних від 31 грудня 2015 року № 657 про розподіл банків на групи на 2016 рік ПАТ «А-БАНК» відноситься до банків II групи (банки, частка активів яких менше 0,5% активів банківської системи). ПАТ «А-БАНК» на початок 2016р. займає 6 позицію із 75 банків в II групі (в 2015р. займав 26 позицію зі 33 банків в III групі).

Згідно рейтингів Асоціації українських банків ([www.aub.org.ua](http://www.aub.org.ua)) в грудні 2015 р. серед 78 банків України ПАТ «А-БАНК» за основними показниками займав наступні місця:

фінансовий результат 54,7 млн.грн.- 7 місце (в 2014г. – 22 місце, у 2013р.- 35 місце, у 2012 р.- 61 місце , в 2011р.- 114 місце);

активи 3336 млн.грн. – 28 місце (в 2014р.- 44 місце, у 2013р.- 59 місце, у 2012р. – 66 місце , у 2011р.- 82 місце);

депозити фізичних осіб – 2445 млн.грн. – 12 місце (в 2014р. – 27 місце, у 2013р.- 31 місце, у 2012р.- 46 місце, у 2011р.- 63 місце).

У 2015 році чотири акціонери володіють більше ніж 10 % акцій в статутному капіталі банку, жоден з яких одноосібно не контролює Банк: За даними огляду Forbes за 2015 рік ПАТ «А-Банк» увійшов до ТОП-20 банків за депозитами.

## ХІІ. Інформація про господарську та фінансову 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:	24058	36510	0.000	0.000	24058	36510																																																												
будівлі та споруди	4878	18946	0.000	0.000	4878	18946																																																												
машини та обладнання	4770	1775	0.000	0.000	4770	1775																																																												
транспортні засоби	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000																																																												
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0																																																												
інші	20118	15789	0.000	0	20118	15789																																																												
2. Невиробничого призначення:	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000																																																												
будівлі та споруди	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000																																																												
машини та обладнання	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000																																																												
транспортні засоби	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000																																																												
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0																																																												
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0																																																												
інші	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000																																																												
Усього	24058	36510	0.000	0.000	24058	36510																																																												
Опис	<p>Під час визнання та обліку основних засобів Банк керується МСФЗ 16 «Основні засоби» та нормами затвердженими в «Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України», затвердженої Постановою Правління Національного банку України № 480 від 20.12.2005 р. в останній редакції. (Примітка 9).</p> <p>Первісне визнання основних засобів Банк здійснює за собівартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання, та витрат по приведенню їх у стан, придатний до використання. Об'єкт основних засобів або нематеріальний об'єкт визнається у якості активу, якщо є ймовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, і його вартість може бути достовірно визначена. На початку звітного року Банк переглянув методи амортизації та діапазон строків корисного використання основних засобів. Метод амортизації залишився без змін - прямолінійний.</p> <p>Нарахування амортизації за основними засобами здійснюється у 2015р. за такими нормами:</p> <table> <thead> <tr> <th>Основні засоби</th> <th>Норми амортизації, %</th> <th>Строки корисного використання, роки</th> <th>Норми амортизації, %</th> <th>Строки корисного використання, роки</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2015 рік</td> <td>2014 рік</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Будівлі</td> <td>2</td> <td>50</td> <td>2</td> <td>50</td> </tr> <tr> <td>Меблі</td> <td>20</td> <td>5</td> <td>20</td> <td>5</td> </tr> <tr> <td>Касове обладнання</td> <td>20</td> <td>5</td> <td>20</td> <td>5</td> </tr> <tr> <td>Оргтехніка</td> <td>20</td> <td>5</td> <td>20</td> <td>5</td> </tr> <tr> <td>Електроприлади</td> <td>20</td> <td>5</td> <td>20</td> <td>5</td> </tr> <tr> <td>Багатофункціональні пристрої</td> <td>20</td> <td>5</td> <td>50</td> <td>2</td> </tr> <tr> <td>Сейфи</td> <td>20</td> <td>5</td> <td>10</td> <td>10</td> </tr> <tr> <td>Засоби сигналізації</td> <td>20</td> <td>5</td> <td>20</td> <td>5</td> </tr> <tr> <td>Комп'ютерна техніка</td> <td>20</td> <td>5</td> <td>20</td> <td>5</td> </tr> <tr> <td>Легкові автомобілі</td> <td>16,66</td> <td>6</td> <td>16,66</td> <td>6</td> </tr> </tbody> </table> <p>Амортизація за новими нормами розраховується від залишкової вартості ОЗ виходячи з нового строку корисного використання починаючи з місяця наступного за місяцем зміни строку корисного використання.</p> <p>Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення.</p> <p>Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням вартості заміненого компоненту.</p> <p>У випадку якщо очікуваний термін служби певних компонентів основних засобів відрізняється від</p>						Основні засоби	Норми амортизації, %	Строки корисного використання, роки	Норми амортизації, %	Строки корисного використання, роки	2015 рік	2014 рік				Будівлі	2	50	2	50	Меблі	20	5	20	5	Касове обладнання	20	5	20	5	Оргтехніка	20	5	20	5	Електроприлади	20	5	20	5	Багатофункціональні пристрої	20	5	50	2	Сейфи	20	5	10	10	Засоби сигналізації	20	5	20	5	Комп'ютерна техніка	20	5	20	5	Легкові автомобілі	16,66	6	16,66	6
Основні засоби	Норми амортизації, %	Строки корисного використання, роки	Норми амортизації, %	Строки корисного використання, роки																																																														
2015 рік	2014 рік																																																																	
Будівлі	2	50	2	50																																																														
Меблі	20	5	20	5																																																														
Касове обладнання	20	5	20	5																																																														
Оргтехніка	20	5	20	5																																																														
Електроприлади	20	5	20	5																																																														
Багатофункціональні пристрої	20	5	50	2																																																														
Сейфи	20	5	10	10																																																														
Засоби сигналізації	20	5	20	5																																																														
Комп'ютерна техніка	20	5	20	5																																																														
Легкові автомобілі	16,66	6	16,66	6																																																														



	<p>загального строку корисного використання цих необоротних активів, такі компоненти виділяються в окремі об'єкти обліку та амортизуються окремо відповідно до їх індивідуальних термінів використання.</p> <p>Первісна вартість основних засобів на кінець 2015 року склала - 36510 тис. грн. знос склав 42650 тис. грн. Ступінь зносу 85,60%. Нараховано амортизації 11687 тис. грн.</p> <p>Основні засоби використовуються за призначенням. Ступінь використання основних засобів 100%. Протягом року основних засобів вибувало 821 тис грн.</p> <p>Значних правочинів відносно основних засобів протягом року не було. Товариство має орендовані основні засоби.</p> <p>Спосіб утримання активів полягає в тому, що активи підприємства щорічно інвентаризуються, їх вартість відображається в балансі підприємства. Основні засоби утримуються за рахунок власних коштів. Умови користування основних засобів: Об'єкти основних засобів використовуються за цільовим призначенням.</p> <p>Проводяться поточний ремонт будівель і споруд. На товаристві дотримується належний режим експлуатації і зберігання основних засобів. Обладнання використовується у одну зміну. Все обладнання підтримується в нормальному технічному стані, для чого проводиться поточний ремонт комп'ютерної та іншої техніки.</p> <p>Банк не надавав у заставу основні засоби та нематеріальні активи. На звітну дату немає основних засобів, які б були отримані у фінансовий лізинг, вилучені з експлуатації на продаж, та основних засобів, стосовно яких є обмеження щодо володіння, користування та розпорядження. Залишкова вартість основних засобів, які не використовуються (придбані для надання у фінансовий лізинг), складає 5 083 тис.грн.</p> <p>Екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства не відомі.</p> <p>Основні засоби за рахунок цільового фінансування не купувалися.</p> <p>У 2015 році товариство не має планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів не планує.</p>
--	---

## 2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис. грн)	0	0
Статутний капітал (тис. грн.)	0	0
Скоригований статутний капітал (тис. грн)	0	0
Опис	У таблиці "Інформація щодо вартості чистих активів емітента" вказується розрахунок вартості чистих активів, який складається акціонерними товариствами та емітентами - товариствами з обмеженою відповідальністю, окрім тих, що здійснюють банківську, страхову діяльність та діяльність інститутів спільного інвестування.	
Висновок	д/н	

## 3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним 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	13525	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	18684	X	X
Усього зобов'язань	X	3060647	X	X
Опис:	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банка - 1 307 552 тис.грн. Кошти клієнтів - 2 662 187 тис. грн , в тому числі: Кошти інших юридичних осіб - 202 048 тис. грн, в тому числі поточні рахунки - 128 790 тис.грн, строкові кошти - 73 258 тис.грн; Кошти фізичних осіб - 2 460 139 тис.грн, в тому числі поточні рахунки - 234 855 тис.грн, строкові кошти - 2 225 284 тис.грн.			

#### XIV. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
11.02.2015	09.04.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
12.02.2015	09.04.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
28.04.2015	30.04.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
05.02.2015	06.02.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
02.04.2015	03.04.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
27.05.2015	28.05.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
10.07.2015	13.07.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
04.08.2015	07.08.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
03.09.2015	05.09.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
17.11.2015	18.11.2015	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
30.12.2015	04.01.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

#### XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «АленАудит»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	35281710
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	52001, Дніпропетровська обл. м.Підгородне, вул.Новомосковська, 109. Фактичне місце розташування: 49000, м.Дніпропетровськ, вул.Московська, 7
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	4028 27.08.2007
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	59 П 000059 28.03.2013 до 06.09.2017р
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2015
Думка аудитора***	умовно-позитивна

#### XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «АленАудит»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	35281710
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	52001, Дніпропетровська обл. м.Підгородне, вул.Новомосковська, 109. Фактичне місце

	розташування: 49000, м.Дніпропетровськ, вул.Московська, 7
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	4028 27.08.2007
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	59 П 000059 19.03.2013 до 06.09.2017р
Текст аудиторського висновку (звіту)	
<p>Вих. №2016-1- 68 від 20.04.2016р.</p> <p><b>АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК</b> (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) щодо річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦЕНТ-БАНК» за рік, що закінчився 31.12.2015 Акціонерам та Правлінню ПАТ «А-БАНК» До Національного банку України До Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку</p>	
<p>Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦЕНТ-БАНК», код 14360080 (далі – ПАТ «А-БАНК»), що додається, яка включає Звіт про фінансовий стан (Баланс) Банку станом на кінець дня 31 грудня 2015 року, Звіт про прибутки і збитки Банку за 2015 рік, Звіт про сукупний дохід Банку за 2015 рік, Звіт про рух грошових коштів Банку за непрямим методом за 2015 рік, Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) Банку за 2015 рік, примітки до річного фінансового звіту Банку станом на кінець дня 31 грудня 2015 року.</p> <p>Відповідальність управлінського персоналу Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності до вимог Закону України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні від 16.07.1999 №996-XIV (зі змінами та доповненнями), Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України (зі змінами та доповненнями), затвердженої постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373, Методичних рекомендацій щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України, схвалених постановою Правління НБУ від 29.12.2015 року № 965, Міжнародних стандартів фінансової звітності та інших нормативно-законодавчих актів України. Управлінський персонал Банку несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.</p> <p>Відповідальність аудитора</p> <p>Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від суджень аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності. Ми вважаємо, що отримали достатні та належні аудиторські докази для висловлення нашої думки.</p> <p>Підстава для висловлення умовно-позитивної думки</p> <p>У звітному періоді Банком при розрахунку резервів за кредитами не були в повній мірі враховані вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності. З метою розрахунку резервів Банк при визначенні теперішньої вартості попередньо оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка, враховував низьколіквідну заставу у вигляді майнових прав на товар за контрактами з нерезидентами, за якими відсутні проплати та невідомі терміни поставок товару. За результатами проведеного аудиту ми вважаємо, що за станом на звітну дату резерв за кредитними операціями Банку відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності за окремими кредитами має бути збільшений на 18 811 тис.грн, що відповідно призведе до зменшення фінансового результату та капіталу Банку.</p>	
<p>Умовно-позитивна думка</p> <p>На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан</p>	

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „АКЦЕНТ-БАНК” станом на кінець дня 31 грудня 2015 року, фінансові результати та рух грошових коштів Банку за період, що закінчився на зазначену дату, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373, інших нормативно-законодавчих актів України.

Інші питання

Звертаємо увагу на той факт, що на дату складання цього висновку ситуація, що склалася в Україні, де Банк веде діяльність та несе ризики, має ознаки економічної нестабільності. Фінансовий стан контрагентів, операції з якими несуть ризики для Банку, в умовах ринкових коливань не є стабільними та передбачуваними. Зважаючи на вищевикладене, наразі досить складно прогнозувати та, в повній мірі, визначити ефект впливу такої ситуації на діяльність Банку та на його спроможність продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Генеральний директор ТОВ

Аудиторська фірма «АленАудит» Г.О. Гузь

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків №0000005, видане на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків від 17.09.2012р. №39, строк дії до 17.09.2017року

Відповідальна за проведення аудиту фінансової звітності, аудитор М.М.Братерська

Сертифікат аудитора на право здійснення аудиту банків №0116, виданий на підставі рішення Аудиторської палати України від 24.12.2009р. №209/3

20 квітня 2016р

49000 м. Дніпропетровськ вул. Московська, 7, оф.407

тел./факс (056) 744-89-14

e-mail office@alenaudit.com.ua

## 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	2015	1	0
2	2014	1	0
3	2013	1	0

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть): д/н		Ні

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

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (запишіть): д/н		Ні

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

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): д/н		Ні

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	6
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	3
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	0

**Чи проводила наглядова рада самооцінку?**

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інше (запишіть)	д/н	

д/н

**Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років?** 6**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
Інші (запишіть)	д/н	
Інші (запишіть)	д/н	

д/н

**Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні)** Ні**Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?**

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

**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): д/н		X

**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 (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)	д/н	

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

так, створено ревізійну комісію

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

**кількість членів ревізійної комісії 3 осіб;**

**Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1**

**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 напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Ні	Так	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Так	Ні	Так	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Так	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Ні	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Ні	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні



Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Так	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Ні	Ні	Ні	Так

**Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) Так**

**Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) Ні**

**Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?**

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):	д/н	

**Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?**

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Ні	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	Ні	Ні	Так	Так	Так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Так	Ні	Ні

**Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) Так**

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

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

**Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?**

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)	д/н	

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

**З якої причини було змінено аудитора?**

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	д/н	

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

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)	X	
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант		X
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	д/н	

**З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?**

	Так	Ні
З власної 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)	д/н	

**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): н/д		

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

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

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

**Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Ні**

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

**У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: ; яким органом управління прийнятий: д/н**

**Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) 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.**

Місія банку Надавати швидкі кредити населенню без застав та поручительств. Генеральна мета Увійти в топ-15 банків України із залучення вкладів населення і споживчого кредитування за рахунок реалізації програм високоприбуткового кредитування населення при 100% ресурсної достатності. Концентрація на 2016 рік 1. Вклади населення 2. Кредитні програми для фіз. Осіб: - кредитні картки; - споживчі кредити.

### **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 зміна їх складу за рік.**

Власниками істотної участі ПАТ "А-БАНК" на 31.12.2015 року є: Суркіс Світлана Григорівна - 16.09746%, Суркіс Григорій Михайлович який володіє істотною участю у Банку, що становить - 32.19911%, Суркіс Ігор Рахмільович - 32.19911%, Суркіс Марина Ігорівна -16.09746% . Протягом звітнього року відбувались зміни складу власників істотної участі : зміна власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій . Усі власники істотної участі у Банку мають бездоганну ділову репутацію, відповідно до вимог встановлених Національним банком України, мають відповідні дозволи Національного банку України та повідомили Національний банк України про свій намір набуття істотної участі у Банку у порядку встановленому діючим законодавством України. Фактів, що могли б свідчити про невідповідність зазначених осіб встановленим законодавством вимогам, не виявлено. Відомості про зазначені зміни розкрито у встановленому законодавством порядку.

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

Не встановлено фактів порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу (Правління) фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг протягом 2015 року

**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.**

1) Выднесення ПАТ "А-БАНК" до категорії проблемних та запровадження особливого режиму контролю за діяльністю банку строком до 180 днів (Постанова 167/БТ від 05.03.2015р). Структура власності Банку приведена до відповідності вимогам щодо прозорості установленим НБУ. 21 листопада Санкції з банку зняті. 2) Застосувати до банку адміністративно-господарську сананкцію вигляді розпорядження про усунення банком вімог законодавства про гарантування вкладів фізичних осіб - усунути порушення та сплатити заборгованість по сплаті регулярного здору до Фонду. (Розпорядження РУП-098/20-056/15 від 22.05.2015)

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

Система управління ризиком являє собою багатоступінчастий процес, який має своєю метою зменшити або компенсувати збитки при настанні несприятливих подій, процес, за допомогою якого виявляються (ідентифікуються) ризики, проводиться оцінка їх рівня, здійснюється моніторинг та контроль ризиків, а також враховуються взаємозв'язки між різними категоріями ризиків. В процес управління ризиками залучаються наступні структурні підрозділи банку: Напрямок Ризик-менеджмент, Департамент Фінанси і ризики, Бізнеси, Кредитний комітет, Комітет по управлінню інформаційною безпекою, Наглядова Рада, Правління Банку, Back office, Напрямок Внутрішнього аудиту. При цьому використовують наступні механізми: щотижневі розрахунки рівня кредитних ризиків в розрізі співробітників, бізнесів, продуктів, кредитних програм, точок продажів, регіонів; скорингові моделі у процесах прийняття рішень, відпрацювання проблемної заборгованості з картковим, споживчим кредитуванням та кредитуванням малого та середнього бізнесу; централізоване блокування операцій співробітників і точок продажів на основі перевищення заданого прийнятного рівня ризику; Оцінка рівня кредитних втрат портфелів роздрібних продуктів на основі метода Roll Rates (визначення ймовірності переходу з одного терміну прострочення в наступний) в розрізі продуктів; централізована передача активів у виробництво колекторних агентств; формування правил і алгоритмів для розпізнавання і превентивного виявлення шахрайських операцій на основі аналізу часових рядів баз даних (активності операцій в розрізі точки продажів і співробітників, пікового аналізу по авторизації кредитних карт, аналіз відхилень); аналіз сегментів клієнтської бази, в яких поля даних заповнені

неправильно, не заповнені, є вірогідність умисного невірною заповнення, а також виявлення додаткових взаємозв'язків, що описують підозрілі операції. Напрямок Ризик-менеджмент – виконує функцію по управлінню кредитним та операційним ризиком. Діяльність Напрямку спрямована на оптимізацію ризику, що виникає у процесі діяльності банку, шляхом побудови ефективної системи прийняття рішень на видачу кредитів, забезпечення оцінки та контролю за ризиком, формування адекватних резервів на їх покриття, розробку методології по ідентифікації, оцінці, вимірюванню та контролю кредитного ризику. Департаменту Фінанси і ризику – виконує функцію по управлінню ризиком ліквідності та процентним ризиком. Діяльність Напрямку спрямована на побудову системи контролю за ризиком ліквідності та процентним ризиком, розробку методів ідентифікації, оцінки розміру ризиків, контроль виконання Банком нормативних показників, встановлених регулятором, розробка дій при підвищеному ризиком ліквідності та своєчасне інформування керівництва, проведення стрес-тестування. Бізнеси - виконують функцію по оцінці кредитного ризику на індивідуальній основі при наданні кредиту, а також його подальшому супроводженню, проводить оцінку фінансового стану позичальника, оцінку вартості та моніторинг стану забезпечення по кредиту, займаються розробкою кредитних продуктів. Кредитний комітет - колегіальний орган, однією з основних функцій якого є управління ризиками та моніторинг рівня прийнятого банком ризику. Комітет з управління активами та пасивами - колегіальний орган, відповідальний за тактичне управління активами і пасивами Банку. Наглядова Рада - виконує функції контролю за фінансовим станом банку та оптимізації прийнятих ризиків. Правління банку - вищий виконавчий орган банку, підзвітний Наглядовій Раді. Правління банку взаємодіє з Наглядовою Радою з питань ризик-менеджменту, виходячи із загальноприйнятих принципів корпоративного управління та ієрархії процесу управління ризиками. Взаємодія складається з двох складових частин - звітність і надання рекомендацій. У частині надання рекомендацій Кредитний комітет і Правління банку розробляє та надає на розгляд Наглядовій Раді розглянуті кредитні проекти, що перевищують ліміти повноважень комітету, бізнес-плани та стратегію діяльності банку. Правління банку та Кредитний комітет є вищими виконавчими органами банку, які несуть відповідальність за організацію і реалізацію процесу ризик-менеджменту. Back office - виконує контрольну функцію, візує кредитні угоди, проводить контроль у режимі реального часу на відповідність встановленим у Банку правил та процедур. Напрямок Внутрішнього аудиту – виконує функцію по ідентифікації та оцінці основних сфер ризику Банку. Сприяє у поліпшенні систем з управління та контролю ризиками, проводить оцінку ефективності та доцільності системи контролю та робочих потоків і підготовку пропозицій щодо можливого поліпшення, допомагає в поліпшенні та удосконаленні процесів корпоративного управління. Казначейство виконує функцію управління і контролю ресурсної позиції Банку, забезпечення виконання Банком норм обов'язкового резервування, лімітів валютної позиції; Комітет по управлінню інформаційної безпеки виконує функцію по управлінню ризиками інформаційної безпеки. Основною метою Комітету є контроль за впровадженням, а також забезпечення підтримки і розвитку СУІБ. Комплаєнс здійснює оцінку дотримання Банком вимог законодавчих актів, авнутрішніх документів, у тому числі процедур.

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

Система внутрішнього аудиту в Банку забезпечує виконання функцій постійного нагляду та моніторингу адекватності системи внутрішнього контролю Банку та операційних процедур, здійснення неупередженої та об'єктивної оцінки фінансової, операційної, інших систем і процедур контролю в Банку, оцінки та аналізу виконання посадовими особами і персоналом Банку законодавчих актів, Статуту, внутрішніх нормативних актів Банку щодо проведення операцій в обсягах наданої Національним банком України банківської ліцензії та дозволу на окремі банківські операції. Робота внутрішнього аудиту банку проводилася згідно з планом. Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту підтверджуються звітами щодо виконання щорічного плану аудиторських робіт, затверджених Наглядовою радою банку. Оцінка

системи внутрішнього контролю проводиться зовнішнім аудитом та відображається у звіті щодо річної фінансової звітності банку.

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

Відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір не відбувалося.

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

Протягом звітного року купівля-продаж активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті банку розмір, не відбувались.

**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.**

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, сумісним контролем або якщо одна з них має можливість контролювати іншу, або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Банк проводить операції з пов'язаними особами у відповідності до нормативних актів Національного банку України і на умовах, які не відрізняються від умов, що встановлені для інших контрагентів. Операції, що здійснювалися Банком з пов'язаними особами протягом 2015 року не мали суттєвого впливу на фінансові результати Банку.

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

Рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку (звіту) протягом звітного року не надходили.

**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)**

Відомості про призначення зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи до банку не надавались.

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.**

Загальний стаж аудиторської діяльності 8 років

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.**

У період з 2009 по 2015 рік ПАТ "А-БАНК" користувався послугами аудиторської фірми "Ален Аудит"

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, перелік інших аудиторських послуг, що надавались фінансовій установі протягом року.**

Зовнішні аудитори, що надають аудиторські послуги банку, здійснюють діяльність у відповідності до законодавства України на підставі дозвільних документів встановленого зразка. Перелік інших аудиторських послуг, що надавались фінансовій установі протягом року – не надавались.

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.**

Зовнішні аудитори протягом тривалого часу надають банку послуги високої якості. Випадків

виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора – не виникало.

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років.**

Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років - не відбувалосьь.

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, 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.**

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

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність механізму розгляду скарг.**

Чинна система правової обробки звернень клієнтів діє з 2012 року та визначає порядок взаємодії підрозділів банку та порядок застосування програмних комплексів в ході прийняття та обробки звернень споживачів банківських послуг. Порядок роботи цієї системи затверджено Положенням про Порядок роботи з вихідною кореспонденцією в ПАТ «А-БАНК», що встановлює єдиний підхід до реєстрації кореспонденції та організації документообігу в Головному офісі та регіональних підрозділах банку. Стратегічною метою зазначеного Положення є приведення до єдиної технологічної платформи процесу обробки вхідної кореспонденції. Зовнішня кореспонденція - звернення банку, що надійшли через відомі засоби ділового документообороту (поштова, кур'єрська служба, спец. зв'язок телефонний зв'язок, факс, електронна пошта), що містять повідомлення про подію, запит інформації/документів, тощо. Для обробки зовнішньої кореспонденції у банку застосовується окремий модуль програмного комплексу, основними принципами роботи якого є: - відображення всієї кореспонденції в модулі без можливості видалення створеної картки документа та додатків до нього; - перетворення зовнішньої кореспонденції у графічний вид; - розділ доступів до обробки зовнішньої кореспонденції в залежності від функціонального наповнення посади працівника; - розподіл відповідальності за виконання окремої функції конкретному працівнику та обробки документа в цілому куратору продукту. Таким чином, забезпечується всебічне вивчення кожного проблемного питання, що ставиться клієнтом (споживачем) перед банком.

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги.**

Для кожного виду скарг, що надходять до банку, застосовується затверджений алгоритм, що включає: - заведення копії запиту (скарги) в модуль програмного комплексу; - проведення юридичної експертизи запиту (скарги); - консолідація відомостей, необхідних для оформлення відповіді на запит (скаргу); - підготовка відповіді, її оформлення та надання. Безпосередньо збір та консолідація відомостей здійснюється підрозділами банку в залежності від продуктів, щодо яких отримано запит або скаргу. Враховуючи значну кількість банківських продуктів та операцій, відповідальність за розгляд скарг щодо окремих послуг несуть експерти відповідних підрозділів, залучені до процесу обробки скарг на кожному етапі обробки.

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг).**

До банку надходять скарги клієнтів за всіма доступними каналами: телефон, SMS-повідомлення, пошта. Протягом 2015 року до банку надійшли 3978 скарг, в тому числі: 210 (5%) - запити про

підозру шахрайства, - 3421 (86%) - запити з питань кредитування; - 416 (10%) - запити щодо інших послуг банку: вклади, грошові перекази, операції з картами тощо. За кожним запитом (скаргою) проведено окреме вивчення і визначено можливість її задоволення, кожний документ обробляється в встановлені терміни. Для моніторингу термінів обробки документів реалізований інструмент - ескалація. Відповідальність за настройку ескалації на типі покладено на Куратора відповідного типу документа. функція моніторингу термінів кожного етапу обробки запиту покладено на відповідального співробітника (Підрозділ), зазначеного в розпорядчому документі, яким затверджено бізнес-процеси обробки запиту.

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.**

Позовів до Банку про надання фінансових послуг не надходило



# Річна фінансова звітність

## Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за станом на 31.12.2015  
(число, місяць, рік)

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1487446	1179334
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	21190
Торгові цінні папери	7	0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	12969	7540
Кошти в інших банках	9	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	10	1782873	931274
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні <sup>2</sup> компанії	13	0	0
Інвестиційна нерухомість	14	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочений податковий актив		0	0
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	36510	24058
Інші фінансові активи	17	11246	9138
Інші активи	18	1674	31747
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	95	0
<b>Усього активів</b>		<b>3332813</b>	<b>2183091</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	20	0	3
Кошти клієнтів	21	2662187	1895621
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	2554	0
Інші залучені кошти	23	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		10371	0
Відстрочені податкові зобов'язання		3154	1342
Резерви за зобов'язаннями	24	1489	39
Інші фінансові зобов'язання	25	311783	18179
Інші зобов'язання	26	18684	8560
Субординований борг	27	50425	50425
Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>3060647</b>	<b>1974169</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	28	125560	125560
Емісійні різниці	28	41	41
Незареєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		91458	45196
Резервні та інші фонди банку		41584	36168
Резерви переоцінки	29	13523	1957
Неконтрольована частка <sup>3</sup>		0	0

Усього власного капіталу		272166	208922
Усього зобов'язань та власного капіталу		3332813	2183091

## Примітки

Примітка 6. Резерви за готівковими коштами, наявність яких є непідтвердженою, сформовані на суму грошових коштів банку на непідконтрольній території України у зоні проведення антитерористичної операції в Донецькій та Луганській областях .

Примітка 7. На 01.01.2016 р. на балансі банку враховані 5550 акцій MASTERCARD INCORPORATED на загальну суму в гривневому еквіваленті 13,44 грн, які оцінені по справедливій вартості на суму 12 969 тис. грн. Боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, не було.

Таблиця 8. Кредити за операціями репо банком не надавалися.

Примітка 9. Банк застосовує прямолінійний метод при нарахуванні амортизації нематеріальних активів, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на очікуваний період часу корисного використання нематеріального активу.

Примітка 11. У 2015р. у власність банку перейшло заставне майно - лом дорогоцінних металів, які банк реалізовує через Держскарбницю.

Примітка 14. У 2015 р. балансова вартість залучених коштів фізичних осіб, які є забезпеченням за кредитними операціями юридичних осіб, складає 18 295 тис. грн., та забезпеченням за кредитними операціями фізичних осіб- 1 759 тис. грн.

Примітка 15. У 2015р. банком емітовано іменні депозитні ощадні сертифікати у доларах США на 6 місяців під 11,5-12% на суму 1584 тис.грн, та на 12 місяців під 12,5-13% на суму 960 тис. грн. Виплата відсотків - наприкінці строку. На 01.01.2016р. нараховано 10 тис.грн. процентних видатків за сертифікатами.

Примітка 19. На 01.01.2016р. субординований борг у сумі 20 млн.грн. входить до складу регулятивного капіталу.

Затверджено до випуску та підписано

17.03.2016

року

Керівник

Кандауров Ю.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Мальцева Т.О. (056)7896355

Головний бухгалтер

Маркова І.Ф.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки  
за 2015 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Процентні доходи	31	601602	498325
Процентні витрати	31	-361497	-227013
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		240105	271312
Комісійні доходи	32	181472	107611
Комісійні витрати	32	-6384	-7240
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	43	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		3852	3856
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		17617	19735
Результат від переоцінки іноземної валюти		-490	-37902
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	9, 10	0	
Збиток/(прибуток), який виникає 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	-163744	-129986
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	-1877	-138
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	-1448	-27
Інші операційні доходи	33	14679	9355
Адміністративні та інші операційні витрати	34	-221622	-222003
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		62160	14573
Витрати на податок на прибуток	35	-10701	-3954
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		51459	10619
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		51459	10619
<b>Прибуток (збиток), що належить:</b>			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		2.05	0.42
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0

Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:	36		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	36		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0

**Примітки** 23,8,24,25,26,29,30

Затверджено до випуску та підписано

31.03.2016 року

Керівник

Кандауров Ю.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Мальцева Т.О. (056)7896355

Головний бухгалтер

Маркова І.Ф.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про сукупний дохід  
за 2015 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		51459	10619
<b>ІНШІЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		14373	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	29	-2587	0
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>		11786	0
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		63245	10619
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0

**Примітки** 9,29

Затверджено до випуску та підписано

31.03.2016 року

Керівник

Кандауров Ю.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Мальцева Т.О. (056)7896355

Головний бухгалтер

Маркова І.Ф.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



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		0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		125560	41	55107	91458	272166	0	272166

**Примітки**

д/н

Затверджено до випуску та підписано

31.03.2016

року

Керівник

Кандауров Ю.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Мальцева Т.О. (056)7896355

Головний бухгалтер

Маркова І.Ф.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

## Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2015 рік

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Процентні доходи, що отримані		0	0
Процентні витрати, що сплачені		0	0
Комісійні доходи, що отримані		0	0
Комісійні витрати, що сплачені		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
Інші отримані операційні доходи		0	0
Витрати на утримання персоналу, сплачені		0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		0	0
Податок на прибуток, сплачений		0	0
<b>Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	9, 17	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		0	0
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
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
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за	17	0	0



мінусом сплачених грошових коштів			
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
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		0	0
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
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
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		0	0
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>		0	0
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	6	0	0

**Примітки**

д/н

Затверджено до випуску та підписано

31.03.2016

року

Керівник

Ю.В.Кандауров

(підпис, ініціали, прізвище)

Мальцева Т.А.

Головний бухгалтер

Маркова І.Ф.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом  
за 2015 рік**

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		62160	14573
Коригування:			
Знос та амортизація		11686	11495
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		186965	-15771
Амортизація дисконту/(премії)		-1772	-4813
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		1576	0
Результат операцій з іноземною валютою		490	37902
(Нараховані доходи)		-22159	25596
Нараховані витрати		4462	-5948
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		-11	-102
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		1374	3500
<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		244772	66431
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	21190
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		-5428	-3856
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		-1026245	270437
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		220	-2792
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		31063	-31133
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-3	-17
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		762894	31605
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		2554	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		1450	39
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		313925	-8149
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		325192	343755
Податок на прибуток, що сплачений		-1106	-3188
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		324086	340567
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
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
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	-9678	-2359
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	1155	2227
Придбання нематеріальних активів	14	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b>		-8523	-132
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
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
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		0	0
<b>Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		-7450	-31349
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		308113	309086
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>		1179334	870248
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	6	1487447	1179334

**Примітки** 9,6,17,28,29,7,8,10,11,13,14,15,16,17

Затверджено до випуску та підписано

31.03.2016

року

Керівник

Кандауров Ю.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Мальцева Т.О. (056)7896355

Головний бухгалтер

Маркова І.Ф.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)