

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 | | Кандауров Ю. В. |
| (посада) | (підпис) | (прізвище та ініціали керівника) |
| М.П. | | 26.04.2017 |
| | | (дата) |

Річна інформація емітента цінних паперів за 2016 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 | | 28.04.2017 |
| | | (дата) |
| 2. Річна інформація опублікована у | "Бюлетень. Цінні парери України" 81 | 28.04.2017 |
| | (номер та найменування офіційного друкованого видання) | (дата) |
| 3. Річна інформація розміщена на власній сторінці | a-bank.com.ua | в мережі Інтернет |
| | (адреса сторінки) | 28.04.2017 |
| | | (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 | |
| 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 (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій протягом звітного періоду | |
| 13. Опис бізнесу | X |
| 14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю) | X |
| 2) інформація щодо вартості чистих активів емітента | |
| 3) інформація про зобов'язання емітента | X |
| 4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 5) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 6) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів | |
| 7) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів | |
| 8) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість | |
| 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 кожен 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)
29. Текст аудиторського висновку (звіту) X
30. Річна фінансова звітність
31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) X
32. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
33. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)
34. Примітки
1. емітент не бере участь в створенні юридичних осіб
 2. відсутня посада корпоративного секретаря
 3. не працює з рейтинговими агентствами
 4. посадові особи емітента не володіють акціями емітента
 5. в звітний період дивіденди не виплачувалися
 6. Акції не розміщені в лістингу Факту лістингу делістінага цінних паперів на фондових біржах не було
 7. в звітний період емітент не проводив викуп власних акцій
 8. інформація про облігації емітента не має
 9. інформація про інші цінні папери, випущені емітентом не має
 10. емітент не має похідні цінні папери
 11. викуп (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій протягом звітного періоду не відбувалося
 12. інформація щодо вартості чистих активів емітента емітент здійснює банківську діяльність
 13. інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не має
 14. інформація про собівартість реалізованої продукції не має

15. інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів не має
16. інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів не має
17. інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів не має
18. Інформація про забезпечення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість не має
19. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів відсутня
20. Інформація про випуски іпотечних облігацій відсутня
21. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття відсутня
22. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів відсутня
23. Інформація щодо реєстру іпотечних активів відсутня
24. Основні відомості про ФОН відсутні

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)

888

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

в Операційному управлінні НБУ, м. Київ

2) МФО банку

300001

3) поточний рахунок

32004105101026

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 |
| Опис | 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 |
| Опис | <p>26 жовтня 2011 р. Банк отмирав Генеральну ліцензію № 16 на право здійснення валютних операцій :</p> <p>неторговельні операції з валютними цінностями;</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 другому-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 | Код за ЄДРПОУ | Місцезнаходження | Відсоток акцій (часток, паїв), які |
|--|---------------|------------------|------------------------------------|
|--|---------------|------------------|------------------------------------|

| учасника | засновника та/або учасника | належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості) |
|---|---|--|
| Фірма BERLEE MANAGEVENT CORP.BVI. | д/н | 8021BRITISH VIRGIN ISLANDS Zurich P.O. 0 BOX 590 |
| Фірма UBAROS INVEST TRADE INC | д/н | 8021 BRITISH VIRGIN ISLANDS Zurich P.O. 0 BOX 590 |
| Фірма OXFORD WORLDWIDE.LTD | д/н | 8022BRITISH VIRGIN ISLANDS Zurich 0 Beethovenstrasse 48 |
| 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 | | 32.4368 |
| Усього | | 64.6359 |

V. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Головf 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 гірнична академія, спеціальність - фінанси та кредит, 1998 р.

6) стаж роботи (років)**

27

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

заступник генерального директора , ПрАТ «Телесистемі України»

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

22.04.2016 на строк до наступних річних Зборів

9) Опис

Голова Наглядової Ради організовує роботу Наглядової Ради та головує на них, керує роботою Наглядової Ради, скликає засідання Наглядової Ради, головує на засіданнях Наглядової Ради, - здійснює інші функції, необхідні для організації діяльності Наглядової Ради в межах її повноважень.

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 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 надання згоди на 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, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься із депозитарною установою та встановлення розміру оплати її послуг;

22) надсилання пропозиції акціонерам (учасникам) про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка стала власником (прямо або опосередковано) контрольного пакету 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;
- 52) обрання Корпоративного секретаря Банку, затвердження Положення "Про корпоративного секретаря Банку" та затвердження умов контракту, який укладатиметься з ним;
- 53) прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю, у випадках передбачених законодавством.

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 22.04.2016 року (Протокол № 1/2016 22.04.2016)

18.1.З числа обраних рішенням загальних зборів акціонерів 28.04.2015 року та діючих (на момент проведення Загальних зборів акціонерів 22.04.2016 р.) членів Наглядової ради ПАТ "А-БАНК", на посаду Голови Наглядової ради обрати пані Сікун Ларису Василівну.

18.2.Повноваження пані Сікун Лариси Василівни на посаді Голови Наглядової ради ПАТ "А-БАНК" вважати дійсними з моменту обрання загальними зборами акціонерів Товариства 22.04.2016 р.

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 — 27 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 - представник акціонера

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)**

42

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)

22.04.2016 на строк до наступних річних Зборів

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 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 надання згоди на 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, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься із депозитарною установою та встановлення розміру оплати її послуг;
- 22) надсилання пропозиції акціонерам (учасникам) про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка стала власником (прямо або опосередковано) контрольного пакету 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;
- 52) обрання Корпоративного секретаря Банку, затвердження Положення "Про корпоративного секретаря Банку" та затвердження умов контракту, який укладатиметься з ним;
- 53) прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю, у випадках передбачених законодавством.

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.

Протягом звітнього періоду змін посадової особи не було

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 — 42 роки. 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 посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради - незалежний директор

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)**

44

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)

22.04.2016 на строк до наступних річних Зборів

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, затвердження форми і тексту бюлетенів для голосування на Зборах, обрання Головуючого на Зборах повідомлення про проведення Зборів відповідно до законодавства;
- 3) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Зборів;
- 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 та затвердження ціни викупу акцій;
- 8) визначення кількісного складу Правління Банку, призначення та звільнення 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;
- 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;
- 15) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Зборів;
- 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 надання згоди на 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, затвердження умов договору та встановлення розміру оплати її послуг;
- 22) надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою яка стала власником контрольного пакету акцій;
- 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;

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;

52) обрання Корпоративного секретаря Банку, затвердження Положення "Про корпоративного секретаря Банку" та затвердження умов контракту, який укладатиметься з ним;

53) прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю, у випадках передбачених законодавством.

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.

Протягом звітного періоду змін посадової особи не було.

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 — 44 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 - представник акціонера

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)**

21

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)

22.04.2016 на строк до наступних річних Зборів

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, затвердження форми і тексту бюлетенів для голосування на Зборах, обрання Головуючого на Зборах повідомлення про проведення Зборів відповідно до законодавства;

- 3) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Зборів;
- 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 та затвердження ціни викупу акцій;
- 8) визначення кількісного складу Правління Банку, призначення та звільнення 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;
- 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;
- 15) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Зборів;
- 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 надання згоди на 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, затвердження умов договору та встановлення розміру оплати її послуг;
- 22) надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою яка стала власником контрольного пакету акцій;
- 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;
- 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;
- 52) обрання Корпоративного секретаря Банку, затвердження Положення "Про корпоративного секретаря Банку" та затвердження умов контракту, який укладатиметься з ним;
- 53) прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю, у випадках передбачених законодавством.

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.

Протягом звітного періоду змін посадової особи не було.

Посадова особа не має судимостей за корисливі та посадові злочини.

Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років — юрист. Загальний стаж роботи- 21 рік. Посади, які обіймає на інших

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

* 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 - незалежний директор

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

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

22.04.2016 на строк до наступних річних Зборів

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, затвердження форми і тексту бюлетенів для голосування на Зборах, обрання Головуючого на Зборах повідомлення про проведення Зборів відповідно до законодавства;

3) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Зборів;

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 та затвердження ціни викупу акцій;

8) визначення кількісного складу Правління Банку, призначення та звільнення 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;

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;
- 15) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Зборів;
- 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 надання згоди на 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, затвердження умов договору та встановлення розміру оплати її послуг;
- 22) надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою яка стала власником контрольного пакету акцій;
- 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;
- 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;

52) обрання Корпоративного секретаря Банку, затвердження Положення "Про корпоративного секретаря Банку" та затвердження умов контракту, який укладатиметься з ним;

53) прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю, у випадках передбачених законодавством.

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.

Протягом звітного періоду змін посадової особи не було.

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 — 13 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

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 гірнична академія, спеціальність - фінанси та кредит, 1998 р.

б) стаж роботи (років)**

35

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

Голова Правління керує всією поточною діяльністю Правління на підставі Статуту Рішенням Голови Правління члени Правління можуть бути закріплені за різними напрямками діяльності .

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 на вчинення дій від імені Банку;

- 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 підpunkту «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 звітного періоду зміни у складі посадових осіб не відбувалося.

Перелік попередніх посад, що обіймав - Керівник індивідуального бізнесу, Керівник бізнесу "Обслуговування індивідуальних клієнтів". Зальний стаж роботи - 35 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

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)**

28

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 три роки згідно Статуту

9) Опис

Перший Заступник Голови Правління діє на підставі довіреності виданої Головою Правління.

Члени Правління виконують свої обов'язки на підставі чинного законодавства. Статуту Банку, Положення про Правління, рішень Зборів та Наглядової Ради Банку, а також їх посадових інструкцій. Члени Правління несуть персональну відповідальність за виконання рішень Зборів, якщо вони не суперечать чинному законодавству та Статуту Банку, несуть майнову відповідальність за шкоду, заподіяну Банку порушенням покладених на них обов'язків. Члени Правління у разі невиконання або неналежного виконання ними своїх обов'язків несуть відповідальність згідно з чинним законодавством України.

Правління виконує функції:

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

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

в) реалізує стратегії та бізнес-плану розвитку Банку, затверджує стратегічні бізнес-плани та бюджети підрозділів Банку та звіти про їх виконання;

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

д) 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 Банку;

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

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

ж) надає на затвердження Зборам річний звіт та баланс Банку;

з) приймає рішення про отримання і надання довгострокових кредитів, з урахуванням

обмежень, передбачених законодавством України та Статутом Банку;
и) здійснює формування фондів, необхідних для діяльності Банку;
і) утворює підрозділи, необхідні для виконання цілей та завдань Банку;
ї) надає відповідні доручення керівникам відокремлених підрозділів;
й) організовує ведення бухгалтерського обліку та звітності в Банку;
к) приймає рішення з інших питань, пов'язаних з поточною діяльністю Банку, несе відповідальність щодо виконання всіх зобов'язань, що випливають з умов випуску акцій та інших цінних паперів;
л) приймає рішення про вступ (вихід) до/зі 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 Банку;
м) визначає організаційну структуру та чисельність працівників Банку, затверджує економічні нормативи з праці і розміри видатків на утримання і розвиток Банку;
н) формує визначену Наглядовою Радою Банку організаційну структуру Банку та визначає чисельність працівників відокремлених підрозділів Банку.
о) визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;
п) реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою Радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
р) розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;
с) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
т) інформування Наглядової Ради Банку про показники діяльності банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;
у) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Зборів та Наглядової Ради Банку.

Правління Банку здійснює розподіл обов'язків, який має забезпечувати уникнення:

-конфлікту інтересів і умов його виникнення;

-дій в будь-яких інших сферах, в яких можливе виникнення конфлікту інтересів.

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 звітного періоду.

Протягом звітного періоду зміни у складі посадових осіб не відбувалося.

Посадова особа немає судимостей за посадові та корисливі злочини.

Загальний стаж роботи 28 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**

6) стаж роботи (років)**

31

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)

27.05.2015 три роки згідно Статуту

9) Опис

Заступник Голови Правління діє на підставі довіреності виданої Головою Правління.

Члени Правління виконують свої обов'язки на підставі чинного законодавства. Статуту Банку, Положення про Правління, рішення Зборів та Наглядової Ради Банку, а також їх посадових інструкцій. Члени Правління несуть персональну відповідальність за виконання рішень Зборів, якщо вони не суперечать чинному законодавству та Статуту Банку, несуть майнову відповідальність за шкоду, заподіяну Банку порушенням покладених на них обов'язків. Члени Правління у разі невиконання або неналежного виконання ними своїх обов'язків несуть відповідальність згідно з чинним законодавством України.

Правління виконує функції:

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

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

в) реалізує стратегії та бізнес-плану розвитку Банку, затверджує стратегічні бізнес-плани та бюджети підрозділів Банку та звіти про їх виконання;

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

д) 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 Банку;

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

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

ж) надає на затвердження Зборам річний звіт та баланс Банку;

з) приймає рішення про отримання і надання довгострокових кредитів, з урахуванням обмежень, передбачених законодавством України та Статутом Банку;

и) здійснює формування фондів, необхідних для діяльності Банку;

і) утворює підрозділи, необхідні для виконання цілей та завдань Банку;

ї) надає відповідні доручення керівникам відокремлених підрозділів;

й) організовує ведення бухгалтерського обліку та звітності в Банку;

к) приймає рішення з інших питань, пов'язаних з поточною діяльністю Банку, несе відповідальність щодо виконання всіх зобов'язань, що випливають з умов випуску акцій та інших цінних паперів;

л) приймає рішення про вступ (вихід) до/зі 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 Банку;

м) визначає організаційну структуру та чисельність працівників Банку, затверджує економічні нормативи з праці і розміри видатків на утримання і розвиток Банку;

н) формує визначену Наглядовою Радою Банку організаційну структуру Банку та визначає чисельність працівників відокремлених підрозділів Банку.

о) визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;

п) реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою Радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;

р) розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;

с) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;

т) інформування Наглядової Ради Банку про показники діяльності банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;

у) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Зборів та Наглядової Ради Банку.

Правління Банку здійснює розподіл обов'язків, який має забезпечувати уникнення:

-конфлікту інтересів і умов його виникнення;

-дій в будь-яких інших сферах, в яких можливе виникнення конфлікту інтересів.

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 звітного періоду.

Протягом звітного періоду зміни у складі посадових осіб не відбувалося.

Посадова особа немає судимостей за посадові та корисливі злочини.

Перелік попередніх посад що обіймала посадова особа -керівник напряму обслуговування клієнтів банку ПАТ "А-Банк". .

Загальний стаж роботи 31 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

Член Правління

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, Пridнiпровська державна академiя будiвництва та архiтектури , спецiальнiсть — облiк i аудит , 2011 р.

б) стаж роботи (рокiв)**

8

7) найменування пiдприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ "А-Банк", головний спецiалiст департаменту фiнансового монiторингу

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

27.05.2015 три роки згiдно Статуту

9) Опис

Члени Правлiння виконують свої обов'язки на пiдставi чинного законодавства. Статуту Банку, Положення про Правлiння, рiшень Зборiв та Наглядової Ради Банку, а також їх посадових iнструкцiй. Члени Правлiння несуть персональну вiдповiдальнiсть за виконання рiшень Зборiв, якщо вони не суперечать чинному законодавству та Статуту Банку, несуть майнову вiдповiдальнiсть за шкоду, заподiяну Банку порушенням покладених на них обов'язкiв. Члени Правлiння у разi невиконання або неналежного виконання ними своїх обов'язкiв несуть вiдповiдальнiсть згiдно з чинним законодавством України.

На вiдповiдального працівника Банку за проведення фiнансового монiторингу покладаються обов'язки:

- забезпечення повiдомлення спецiально уповноваженого органу про фiнансовi операцiї, що пiдлягають обов'язковому та/або внутрiшньому фiнансовому монiторингу, про фiнансовi операцiї осiб, якщо є достатнi пiдстави вважати, що їх дiяльнiсть або активи пов'язанi з вчиненням злочину, визначеного Кримiнальним кодексом України;
- забезпечення повiдомлення спецiально уповноваженого органу та визначених законодавством правоохоронних органiв, про фiнансовi операцiї (їх учасникiв), стосовно яких є пiдстави пiдозрювати, що вони пов'язанi, стосуються або призначенi для фiнансування тероризму чи фiнансування розповсюдження зброї масового знищення;
- органiзацiї розроблення, подання для затвердження, забезпечення постiйного оновлення з урахуванням вимог законодавства, а також контроль за виконанням внутрiшнiх документiв з питань фiнансового монiторингу;
- забезпечення управлiння ризиками легалiзацiї кримiнальних доходiв/фiнансування тероризму;
- не рiдше одного разу на мiсяць, але не пiзніше останнього робочого дня звітнього мiсяця iнформувати у письмовiй формi Голову Правлiння банку про виявленi фiнансовi операцiї, що пiдлягають фiнансовому монiторингу, та заходи, вжитi зокрема для:
 - забезпечення здiйснення заходiв фiнансового монiторингу;
 - розроблення та постiйного оновлення внутрiшнiх документiв з питань фiнансового монiторингу з урахуванням вимог законодавства;
 - пiдготовки персоналу щодо виконання вимог Закону шляхом проведення освiтньої та практичної роботи.

Оплата працi посадової особи здiйснюється згiдно Положення про оплату працi, трудового договору та вiдображається у податковiй звітностi за формою 1-ДФ. Керуючись ч.2 ст.32 Конституцiї України, посадовою особою не надано згоди на поширення iнформацiї паспортних даних та щодо винагороди (в тому числi в натуральнiй формi), яку отримано протягом звітнього року.

Протягом звітнього перiоду змiни у складi посадових осiб не вiдбувалося.

Посадова особа не має судимостей за корисливи та посадовi злочини.

Перелiк попереднiх посад що обiймав: старший касир, економiст, фахiвець з фiнансового монiторингу. Загальний стаж роботи - 8 рокiв. Вiдомостi про наявнiсть iнших посад, якi обiймає посадова особа на iнших пiдприємствах, вiдсутнi.

* Зазначається у разi надання згоди фiзичної особи на розкриття паспортних даних. У разi

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

Дронова Вікторія Юріївна

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

4) рік народження**

1959

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

40

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

ЧП "Бухгалтер Сервіс Плюс", бухгалтер

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

22.04.2016 три роки згідно Статуту

9) Опис

Ревізійна комісія відповідно до покладених на неї завдань контролює та перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку, дотримання ним вимог Статуту Банку та внутрішніх нормативних актів.

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 — Наглядову Раду Банку про всі виявлені у ході перевірок чи розслідувань недоліки та зловживання посадових осіб Банку.

Члени Ревізійної комісії несуть персональну відповідальність за достовірність, повноту та об'єктивність відомостей, які містяться у висновках та рішеннях комісії, а також в інших документах, що підготовлені нею.

Член Ревізійної комісії у разі порушення, невиконання, або неналежного виконання ним своїх обов'язків несе дисциплінарну, адміністративну та іншу відповідальність відповідно до чинного законодавства України і положень внутрішніх нормативних актів 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 відбувались зміни у складі посадових осіб загальними зборами акціонерів прийняте наступне рішення: Обрати на посаду Голови Ревізійної комісії ПАТ "А-БАНК" з числа обраних членів Ревізійної комісії Товариства пані Дронову Вікторію Юріївну. Повноваження пані Дронової Вікторії Юріївни на посаді Голови Ревізійної комісії ПАТ "А-БАНК" вважати дійсними з моменту обрання загальними зборами акціонерів

Товариства 22.04.2016 р.(ПРОТОКОЛ № 1/2016
загальних зборів акціонерів ПАТ "А-БАНК"

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
Бичкова Наталія Анатоліївна

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

4) рік народження**

1966

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

31

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

Головний бухгалтер напрямку "Туристичний бізнес" ЧП "Бухгалтер Сервіс Плюс"

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

22.04.2016 три роки згідно Статуту

9) Опис

Ревізійна комісія відповідно до покладених на неї завдань контролює та перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку, дотримання ним вимог Статуту Банку та внутрішніх нормативних актів.

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 — Наглядову Раду Банку про всі виявлені у ході перевірок чи розслідувань недоліки та зловживання посадових осіб Банку.

Члени Ревізійної комісії несуть персональну відповідальність за достовірність, повноту та об'єктивність відомостей, які містяться у висновках та рішеннях комісії, а також в інших документах, що підготовлені нею.

Член Ревізійної комісії у разі порушення, невиконання, або неналежного виконання ним своїх обов'язків несе дисциплінарну, адміністративну та іншу відповідальність відповідно до чинного законодавства України і положень внутрішніх нормативних актів 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 відбувались зміни у складі посадових осіб загальними зборами

акціонерів прийняте наступне рішення: Обрати з 22.04.2016 року членом Ревізійної комісії ПАТ "А-БАНК"(ПРОТОКОЛ № 1/2016 загальних зборів акціонерів ПАТ "А-БАНК")
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
Марочкіна Світлана Олександрівна

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

4) рік народження**

1977

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

18

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

Головний бухгалтер напрямку "Облік на підприємстві" ЧП "Бухгалтер Сервіс Плюс" /
Головний бухгалтер ТОВ "ТАЙЛОН"

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

22.04.2016 три роки згідно Статуту

9) Опис

Ревізійна комісія відповідно до покладених на неї завдань контролює та перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку, дотримання ним вимог Статуту Банку та внутрішніх нормативних актів.

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 — Наглядову Раду Банку про всі виявлені у ході перевірок чи розслідувань недоліки та зловживання посадових осіб Банку.

Члени Ревізійної комісії несуть персональну відповідальність за достовірність, повноту та об'єктивність відомостей, які містяться у висновках та рішеннях комісії, а також в інших документах, що підготовлені нею.

Член Ревізійної комісії у разі порушення, невиконання, або неналежного виконання ним своїх обов'язків несе дисциплінарну, адміністративну та іншу відповідальність відповідно до чинного законодавства України і положень внутрішніх нормативних актів 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 відбувались зміни у складі посадових осіб загальними зборами акціонерів прийняте наступне рішення: Обрати з 22.04.2016 року членом Ревізійної комісії ПАТ "А-БАНК"(ПРОТОКОЛ № 1/2016 загальних зборів акціонерів ПАТ "А-БАНК") 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)**

37

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 звітного періоду.

Протягом звітного періоду зміни у складі посадових осіб не відбувалося.

Перелік попередніх посад що обіймала посадова особа - бухгалтер-програмист, 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 37 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.

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) | Від загальної кількості голосуючих акцій (у відсотках) | прості іменні | Кількість прості перед'явні |
|---|---|------------------|------------------------|---|--|-----------------|-----------------------------|
| 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) | Від загальної кількості голосуючих акцій (у відсотках) | прості іменні | Кількість прості перед'явні |
| Суркіс Григорій Михайлович | | | 8085841 | 32.1991 | | 8085841 | 0 |
| Суркіс Ігор Рахмільович | | | 8145533 | 32.4368 | | 8145533 | 0 |
| Суркіс Світлана Григорівна | | | 4042393 | 16.0975 | | 4042393 | 0 |
| Суркіс Марина Ігорівна | | | 4042393 | 16.0975 | | 4042393 | 0 |
| Усього | | | 25112000 | 96.8309 | 96.8309 | 24316160 | 0 |

* Зазначається: "Фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, імені, по батькові.

** Заповнювати необов'язково.

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

| Вид загальних зборів* | чергові | позачергові |
|-----------------------|--|-------------|
| Дата проведення | Х | |
| Кворум зборів** | 22.04.2016 | |
| 100 | | |
| Опис | Порядок денний (перелік питань, які запропоновані до розгляду та голосування): 1.Обрання лічильної комісії загальних зборів акціонерів 2.Прийняття рішення з питань порядку проведення загальних зборів акціонерів. 3.Обрання секретаря загальних зборів акціонерів. 4.Розгляд звіту Правління ПАТ "А-БАНК" про результати фінансово-господарської діяльності в 2015 році. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління Товариства. 5.Розгляд звіту Наглядової ради ПАТ "А-БАНК" про підсумки діяльності в 2015 році.Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради Товариства. 6.Розгляд звіту та висновків Ревізійної комісії ПАТ "А-БАНК" про результати перевірки фінансово-господарської діяльності в 2015 році. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту та висновків Ревізійної комісії | |

Товариства.

7. Розгляд та затвердження аудиторського висновку та звіту про аудит річної фінансової звітності ПАТ "А-БАНК" за 2015 рік.

8. Затвердження річного звіту та балансу ПАТ "А-БАНК" за 2015 рік.

9. Визначення порядку розподілу чистого прибутку ПАТ "А-БАНК" за підсумками роботи в 2015 році.

Прийняття рішення про виплату дивідендів та затвердження розміру дивідендів ПАТ "А-БАНК", або визначення частини прибутку, що направляється на збільшення статутного капіталу.

10. Визначення основних напрямів діяльності ПАТ "А-БАНК" на 2016 рік.

11. Визначення порядку розподілу частини прибутку ПАТ "А-БАНК", який залишено нерозподіленим за результатами роботи в 2008 - 2014 роках та визначення частини прибутку за результатами роботи в 2008 - 2014 роках, що направляється на збільшення статутного капіталу.

12. Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу ПАТ "А-БАНК" шляхом підвищення номінальної вартості акцій, за рахунок спрямування до статутного капіталу прибутку (його частини).

13. Прийняття рішення про випуск акцій нової номінальної вартості.

14. Прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради ПАТ "А-БАНК".
15. Встановлення кількісного складу Наглядової ради ПАТ "А-БАНК".
16. Обрання членів Наглядової ради ПАТ "А-БАНК".
17. 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.
18. Обрання Голови Наглядової ради ПАТ "А-БАНК" з числа обраних членів Наглядової ради.
19. Прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Ревізійної комісії ПАТ "А-БАНК".
20. Обрання членів Ревізійної комісії ПАТ "А-БАНК".
21. Обрання Голови Ревізійної комісії ПАТ "А-БАНК" з числа обраних членів Ревізійної комісії
22. Затвердження протоколу рішення про випуск акцій нової номінальної вартості.
23. Внесення змін до Статуту ПАТ "А-БАНК" шляхом викладення Статуту в новій редакції.
24. Про внесення змін до

Положень ПАТ "А-
БАНК", що
регламентують
діяльність органів
управління та контролю
Товариства.

IX. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

| | |
|--|--|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | Аудиторська фірма "Ален Аудит" |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Код за ЄДРПОУ | 35281710 |
| Місцезнаходження | 49000 Україна Дніпропетровська , м.Дніпропетровськ вул.Московська, 7 оф.7 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 4028 |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Аудиторської палати України |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 27.09.2007 |
| Міжміський код та телефон | (056) 744-89-14 |
| Факс | (056) 744-89-14 |
| Вид діяльності | Аудиторська 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. |
| Опис | |
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГОССТРАХ» |
| Організаційно-правова форма | Приватне акціонерне товариство |
| Код за ЄДРПОУ | 33248430 |
| Місцезнаходження | 49000 Україна Дніпропетровська , м.Дніпропетровськ Набережна Перемоги, 32 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АБ № 584786 |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 02.08.2011 |
| Міжміський код та телефон | (056) 390673 |
| Факс | (056) 390673 |
| Вид діяльності | страхування |
| Опис | 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.

| | |
|--|--|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | "ДЕПОЗИТАРНИЙ ЦЕНТР "ПРИДНІПРОВ'Я" |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Код за ЄДРПОУ | 31037030 |
| Місцезнаходження | 49040 Україна Дніпропетровська , м.Дніпропетровськ провулок Джинчарадзе, буд. 4 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АВ № 534310 |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 26.07.2010 |
| Міжміський код та телефон | +38-056-765-72-96 |
| Факс | +38-056-765-72-96 |
| Вид діяльності | депозитарна діяльність зберігача |
| Опис | послуги з інформаційного та організаційного забезпечення проведення загальних зборів, послуги з повідомлення акціонерів про рішення, |
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | "Національний депозитарій України" |
| Організаційно-правова форма | Публічне акціонерне товариство |
| Код за ЄДРПОУ | 30370711 |
| Місцезнаходження | 04071 м. Київ , Київ Нижній Вал, 17/8 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АЕ 271447 |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Адміністрація державної служби спеціального зв'язку та захисту інформації України |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 05.03.2015 |
| Міжміський код та телефон | (044) 591-04-44 |
| Факс | (044) 482-52-07 |
| Вид діяльності | Депозитарна діяльність. Кодифікація цінних паперів. Акредитований центр сертифікації ключів |
| Опис | 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)

Повне найменування юридичної особи

або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи ПРИДНІПРОВСЬКА ФОНДОВА БІРЖА

Організаційно-правова форма

Приватне акціонерне товариство

Код за ЄДРПОУ

25535920

Місцезнаходження

49027 Дніпропетровська , Дніпропетровськ
ВУЛИЦЯ ДЗЕРЖИНСЬКОГО, будинок 33-В

Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності

286834

Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Дата видачі ліцензії або іншого документа

12.03.2014

Міжміський код та телефон

(0562) 361-360

Факс

(0562) 361-351

Вид діяльності

Управління фінансовими ринками

Опис

Внесення акцій, відповідно до Правил ПФБ до біржевого списку та забезпечує їх перебування у біржевому списку.

Повне найменування

юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи

КОМПАНІЯ "ЦЕНТР ІНВЕСТИЦІЙНОГО
КОНСАЛТИНГУ"

Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

Код за ЄДРПОУ

35739406

Місцезнаходження

49050 Дніпропетровська , Дніпропетровськ пр. Гагаріна, буд.
137

Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності

д/н

Назва державного органу, що видав ліцензію або інший

д/н

документ

Дата видачі ліцензії або
іншого документа

Міжміський код та телефон (056) 716-34-36

Факс (056) 716-34-36

Вид діяльності Консультування з питань комерційної діяльності й керування

Опис

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.

Повне найменування юридичної особи або прізвище,
ім'я та по батькові фізичної особи

ТОВ "Оціночний стандарт"

Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою
відповідальністю

Код за ЄДРПОУ

35952305

Місцезнаходження

01015 м. Київ д/н Київ вул.
Московська буд.43\11.

Номер ліцензії або іншого документа на цей вид
діяльності

№ 944/1

Назва державного органу, що видав ліцензію або
інший документ

Фонд держмайна України

Дата видачі ліцензії або іншого документа

04.12.2015

Міжміський код та телефон

(066) 916-91-35

Факс

(066) 916-91-35

Вид діяльності

Оценка майна

Опис

Выполнение работ по оценке
пакета акций.

Повне найменування
юридичної особи або прізвище,
ім'я та по батькові фізичної
особи

«АУДИТ-СЕРВІС ІНК»

Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

Код за ЄДРПОУ

13659226

Місцезнаходження

76018 Івано-Франківська д/н м. Івано-Франківськ вул.
Лепкого, будинок 34, офіс 1

Номер ліцензії або іншого
документа на цей вид
діяльності

0036

Назва державного органу, що
видав ліцензію або інший

Реєстр аудиторських фірм та аудиторів

документ

Дата видачі ліцензії або іншого документа

Міжміський код та телефон +38(0342)75-05-01

Факс 74-03-80

Вид діяльності аудиторська

Опис 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.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи

"Національний депозитарій України"

Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

Код за ЄДРПОУ

30370711

Місцезнаходження

04071 м. Київ , Київ Нижній Вал, 17/8

Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності

АЕ 271447

Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ

Адміністрація державної служби спеціального зв'язку та захисту інформації України

Дата видачі ліцензії або іншого документа

05.03.2015

Міжміський код та телефон

(044) 591-04-44

Факс

(044) 482-52-07

Вид діяльності

Депозитарна діяльність. Кодифікація цінних паперів. Акредитований центр сертифікації ключів

Опис

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)

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 |
|-------------------------|--|---|------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|---------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 16.12.2016 | 120/1/2016 | Державна комісія з цінних паперів та фондовому ринку | UA4000145767 | Акція проста бездокументарна іменна | Бездокументарні іменні | 8.48 |
| Опис | | В звітному році Товариство цінні папери не випускало, рішення про їх випуск не збільшена за рахунок прибутку підприємства | | | | |

ХІ. 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 рішенням 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 відбулися зміни в структурі власності банку, власниками істотної участі стала група пов'язаних осіб, з часткою участі 96,8309%. 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.

Станом на 01.01.2017 року до складу А-Банка входять: "Головний офіс, розташований у м. Дніпро, 194 відділення

В структурі Банку виділяються:

"бізнесові напрямки", які отримують дохід у результаті прямого контакту із клієнтами, Їх на звітну дату 11,

"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 12.

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 інформаційною безпекою"

Станом на кінець дня 31.12.2016 року середньооблікова чисельність штатних працівників за

2016 р. - 888, в т.ч. 21 особи працюють за сумісництвом, чисельність позаштатних працівників 875 осіб . Фонд оплати праці у 2016 р. склав 118 421,9 тис.грн., у 2015 - 109 620 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.

Діючі 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-видавничку 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 перекозчень. 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 перекозчення 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.

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. Кредити на будь-який товар

5. Быстрые наличные

6. Ломбардне кредитування

7. Вклад "Депозитний сертифікат"

8. Платіжні картки

9. Строкові платіжні перекази:

- Western Union

- Ria

- Coinstar

- PrivatMoney

- S.W.I.F.T

- UniStream

- MoneyGram

10. Платіжі і касові операції

Протягом звітного року ПАТ «А-БАНК» здійснив придбання основних засобів та нематеріальних активів на суму 114 692 тис. грн. з них найбільші:

Транспортні засоби на суму 86 385 тис. грн.,

Будівлі, споруди та передавальні пристрої 8 916 тис. грн.

Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи 7 332 тис. грн.

Відчуження активів за останні п'ять років не було.

Правочинів з власниками істотної участі, членами Наглядовою ради, членами Правління в звітний період не було.

Основні засоби знаходяться, як за місцем знаходження товариства м. Дніпро вул. Батумська ,11 так і за місцем знаходження відділень банку. У власності банку знаходиться приміщення за адресою м. Дніпро вул. Батумська ,11; м. Київ, вул. Перемоги, буд.39. та Приміщення інших 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 звітного 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 2017 році товариство не має планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів не планує.

У звітному 2016 році почалося відновлення економіки України. Обсяг прямих іноземних інвестицій в економіку держави в 2016 році склав 3,8 млрд доларів, що майже в два рази перевищило показник 2015 року, споживча інфляція знизилася до 12,4%, реальний ВВП виріс на 1,8%. За 2017 рік очікується приріст ВВП на 1,1% за рахунок збільшення внутрішнього споживання та інвестиційного попиту. Але темпи відновлення не досить високі. Пришвидженню заважає низка факторів як внутрішніх, так і зовнішніх. Серед внутрішніх ризиків ключовими є повільні темпи структурних реформ та невизначеність через військові дії на сході. Серед зовнішніх ризиків ключовими є низькі темпи зростання економік основних торговельних партнерів України.

У 2017 році уряд планує змінити модель економічного розвитку України і закладає в її основу зростання експорту і інвестиційного попиту. Ключовими пріоритетами такого розвитку повинні стати зростання продуктивності праці в переробці, збільшення частки промислових товарів у структурі експорту, зменшення енергоємності виробництва, а також вихід на нові ринки, в тому числі в країни Азії та Африки.

Минулий рік став поворотним для банківського сектору – практично завершено очищення банків, у власність держави перейшов системний банк КБ «ПриватБанк». Банки реалізують

плани капіталізації, розроблені за результатами діагностичного обстеження, більшість уже виконали трирічний план достроково. Завершуючи розчистку балансів від проблемних активів, банки збільшили відрахування в резерви на покриття збитків за активними операціями у другому півріччі. Очікуване зниження відсоткових ставок за депозитами державних банків здешевить банківське фондування, відрахування до резервів також суттєво знизяться. Протягом 2017 року банки фокусуватимуться на адаптації нових підходів до оцінки кредитних ризиків та підготовці до впровадження стандарту МСФЗ 9.

Протягом 2016 року 17 банків було оголошено неплатоспроможними, ще 4 було ліквідовано за рішенням акціонерів.

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» у 2016р. відносився до банків II групи (банки, частка активів яких менше 0,5% активів банківської системи), на початок 2016р. займав 6 позицію із 75 банків в II групі.

Згідно рішення Правління НБУ № 76-рш від 10.02.2017р. визначені нові критерії розподілу банків на окремі групи на 2017 рік :

I - Банки з державною часткою ? банки, в яких держава прямо чи опосередковано володіє часткою понад 75% статутного капіталу банку (6 банків);

II - Банки іноземних банківських груп ? банки, контрольні пакети акцій яких належать іноземним банкам або іноземним фінансово-банківським групам (25 банків);

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

ПАТ «А-БАНК» на початок 2017р. займає 11 позицію в III групі.

Протягом звітного року банком виплачено штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) на загальну суму 609 883,04 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 30 грудня 2016 р. його значення становить 15,10% при нормативному значенні не менше 10%.

Протягом звітного року банком укладено 37 договорів, які станом на 31.12.2016 не було виконано.

Загальна сума укладених, але не виконаних договорів становить 409,05 тис. гривень.

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

Вимірювані цілі на 2017р.:

Покрить 100% резервами активи юридических лиц

Построить систему, удовлетворяющую регулятора, по исполнению нормативов текущей деятельности (достаточность капитала и выполнение норматива по связанным лицам) с целью активного продвижения программ розничного банка.

Изменения в части:

инфраструктуры

персонала

программного обеспечения

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 діяльність, 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 звітного року банк був стороною у 127 судовій справі. Але за жодною з них не розглядались позовні вимоги на суму 10 або більше відсотків активів емітента станом на початок звітного періоду.

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

Робота в Банку організована і здійснюється на належному рівні.

Згідно рейтингів журналу Форіншурер (<http://forinsurer.com/ratings/banks/>), підготовлених на основі офіційної статистики Національного банку України, ПАТ «А-БАНК» за основними показниками на 01.01.2017 року займав наступні місця:

Прибуток 118,41 млн.грн.- 11 місце (в 2015-51,46 млн.грн, 15 місце, 2014р. – 1061 млн.грн, 32 місце, у 2013р.- 10,91 млн.грн., 44 місце);

Активи 3 256 млн.грн. – 34 місце (в 2015 р.- 3 332 млн.грн., 33 місце, у 2014р.-2 183 млн.грн., 62 місце, у 2013р. – 2 147 млн.грн., 76 місце);

Депозити фізичних осіб – 2 384 млн.грн. – 21 місце (в 2015 -2 460 млн.грн.,20 місце, 2014р. – 1 735 млн.грн., 37 місце, у 2013р.- 1 639 млн.грн.,31 місце).

Кредити фізичних осіб - 2 147 млн.грн. - 10 місце (в 2015 -1 203 млн.грн.,17 місце, 2014р. – 852 млн.грн.,23 місце, у 2013р.- 806 млн.грн.,27 місце).

В звітному році банк збільшив статутний капітал на на 84 197 тис.грн.

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: | 36510 | 51829 | 0.000 | 0.000 | 36510 | 51829 |
| будівлі та споруди | 18946 | 26153 | 0.000 | 0.000 | 18946 | 26153 |
| машини та обладнання | 1775 | 3244 | 0.000 | 0.000 | 1775 | 3244 |
| транспортні засоби | 2249 | 5428 | 0.000 | 0.000 | 2249 | 5428 |
| земельні ділянки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інші | 10362 | 20183 | 0.000 | 0 | 10362 | 20183 |
| 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 | 36510 | 51829 | 0.000 | 0.000 | 36510 | 51829 |

Опис 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 11). 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 використанням, і його вартість може бути достовірно визначена. На початку 2016 року Банк переглянув методи амортизації та діапазон строків корисного використання основних засобів. Метод амортизації залишився без змін - прямолінійний. Нарахування амортизації за основними засобами здійснюється у 2016 р. за такими нормами:

Основні засоби Норми амортизації, % Строки корисного використання, роки
 Норми амортизації, % Строки корисного використання, роки

2016 рік 2015 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 20 5
Засоби сигналізації 8,33 12 20 5
Системи відеонагляду 8,33 12 14,29 7
Системи вентиляції 5 20 10 10
Комп'ютерна техніка 20 5 20 5
Легкові автомобілі 16,66 6 16,66 6

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.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням вартості заміненого компоненту.

У випадку якщо очікуваний термін служби певних компонентів основних засобів відрізняється від загального строку корисного використання цих необоротних активів, такі компоненти виділяються в окремі об'єкти обліку та амортизуються окремо відповідно до їх індивідуальних термінів використання.

Первісна вартість основних засобів на кінець 2016 року склала - 100 647 тис. грн. знос склав 48 818 тис. грн. Ступінь зносу 48,50%. Нараховано амортизації 9 620 тис. грн.

Основні засоби використовуються за призначенням. Ступінь використання основних засобів 100%.

Протягом року основних засобів вибувало 90 071 тис грн.

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: Об'єкти основних засобів використовуються за цільовим призначенням.

Проводяться поточний ремонт будівель і споруд. На товаристві дотримується належний режим експлуатації і зберігання основних засобів . Все обладнання підтримується в нормальному технічному стані, для чого проводиться поточний ремонт комп'ютерної та іншої техніки .

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 1 123 тис.грн. на 01.01.2017р. (5 083 тис.грн. на 01.01.2016р.)

Екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства не відомі. Основні засоби за рахунок цільового фінансування не купувалися.

У 2017 році товариство не має планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів не планує.

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 вексями (всього) | X | 0 | X | X |
| за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом): | X | 3723 | X | X |
| за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| Податкові зобов'язання | X | 16809 | X | X |
| Фінансова допомога на зворотній основі | X | 0 | X | X |
| Інші зобов'язання | X | 2847968 | X | X |
| Усього зобов'язань | X | 2868500 | X | X |

Інші зобов'язання складаються : Кошти клієнтів - 2 732 240 тис.грн., Субординований борг - 50 423 тис.грн., Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками 25 077 тис.грн., Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами 28 342 тис.грн., інші фінансові зобов'язання 6 003 тис.грн., інші поточні зобов'язання 5 884 тис.грн.,

Опис:

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

| Дата виникнення події | Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | Вид інформації |
|-----------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 30.12.2015 | 04.01.2016 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 12.07.2016 | 13.07.2016 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 22.04.2016 | 25.04.2016 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

| | |
|--|---|
| Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця) | «АУДИТ-СЕРВІС ІНК» |
| Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи) | 13659226 |
| Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора | 76018 Івано-Франківська, м. Івано-Франківськ вул. Лепкого, будинок 34, офіс 1 |
| Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України | 0036 24.09.2015 |
| 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** | до 24.09.2020 р. |
| Текст аудиторського висновку (звіту) | |
| ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ | |
| Ми провели аудит річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦЕНТ-БАНК» (надалі – ПАТ «А-БАНК», Банк), яка включає Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на кінець дня 31 грудня 2016 року, Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), Звіт про рух грошових коштів за прямим методом та Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки. | |
| Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність | |
| Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки. | |
| Відповідальність аудитора | |
| Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі | |

результатів проведеного видання нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (2014 року), прийнятих рішенням Аудиторської Палати України №320/1 від 29 грудня 2015 року в якості Національних 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 щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦЕНТ-БАНК» станом на 31 грудня 2016 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашу думку, звертаємо вашу увагу на Примітку 4.26 «Судження стосовно безперервності діяльності», в якій йдеться про невиконання станом на звітну дату окремих нормативних вимог НБУ. Протягом 2016 року Банк порушував економічні нормативи регулювання діяльності комерційних банків (відповідно до Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року №368 із змінами) за двома показниками Н7 та Н9. Станом на 31.12.2016 року Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) складав 80,64% (нормативне значення не більше 20%) та Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) складав 80,68% (нормативне значення не більше 10%). В разі не виконання Банком вищевказаних нормативних показників, до Банку можуть бути застосовані заходи впливу згідно зі статтею 73 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та відповідними нормативно-правовими актами Національного банку з питань застосування заходів впливу. Плани управлінського персоналу стосовно цих питань викладені у примітці 4.26 до цієї фінансової звітності.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року був проведений іншим аудитором, чий звіт датований 20 квітнем 2016 року містив умовно-позитивний висновок стосовно впливу перерахунку Аудитором резервів кредитного портфеля.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

У відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність», «Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» (затверджене постановою Правління Національного банку України від 9 вересня 2003р. №389, із змінами та доповненнями) та вимог Національного банку України (надалі - НБУ) за результатами проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку аудиторі мають висловити думку стосовно зазначеної звітності, а також надати звіт за результатами перевірки щодо:

- відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками,

що складається Банком для подання до Національного банку України, станом на 1 січня 2017 року:

- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань:
- внутрішнього контролю;
- внутрішнього аудиту;
- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними;
- достатності капіталу Банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів Банку, а також операцій із пов'язаними з Банком особами;
- ведення бухгалтерського обліку.

Метою проведення аудиторської перевірки було висловлення думки щодо того, чи річна фінансова звітність Банку за 2016 рік в усіх суттєвих аспектах достовірно відображає фінансовий стан Банку відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

При формуванні аудиторського висновку застосовувався принцип суттєвості, який визначається в залежності від впливу вказаних аспектів на прийняття рішень користувачами фінансової інформації.

Джерелом інформації, яка використана в цьому звіті є облікова політика Банку, дані річної фінансової звітності за 2016 рік. Аудиторська перевірка планувалася і проводилася на основі вибіркового тестування і в обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для інформування та використання керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. Критерії оцінки питань аудиторами, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

В результаті проведення нами аудиту річної фінансової звітності ми висловлюємо нашу думку щодо дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань:

відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01.01.2017 року Банком дотримано вимоги Національного банку України щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» що складена для подання до Національного банку, станом на 1 січня 2017 року.

Нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися.

з питань внутрішнього контролю

В результаті проведення аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень того, що структура та заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 867 від 29.12.2014 року «Про затвердження Положення про організацію внутрішнього контролю в банках України».

з питань внутрішнього аудиту

Внутрішні нормативні документи Банку та процедури внутрішнього аудиту протягом 2016 року вдосконалювались та приводились у відповідність до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

На нашу думку, внутрішні нормативні документи Банку, що регулюють процедури внутрішнього аудиту відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України №311 від 10.05.2016 року «Про затвердження

Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України», та потребують подальшого впровадження в частині практичного їх застосування.

з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями Резерви для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями Банком сформовано відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі з питань регулювання діяльності банків та оцінки ризиків щодо формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями.

Як зазначено у Таблиці 9.2 «Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2016 рік» Примітки 9 «Кредити та заборгованість клієнтів» фінансової звітності Банку, обсяг резервів під заборгованість за кредитами протягом 2016 року збільшився.

За результатами аудиту ми не виявили потреби суттєвого коригування розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями.

На нашу думку, розмір розрахованого Банком кредитного ризику за активними банківськими операціями станом на звітну дату в усіх суттєвих аспектах (крім Н7, Н9) відповідає вимогам Національного банку України.

Значення нормативу Н7 (норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента) відповідно до вимог НБУ не має перевищувати 20%. Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року значення нормативу складало 80,64%.

з питань визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними

В результаті проведення аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень невідповідності системи Банку управління ризиками при здійсненні операцій з пов'язаними особами, процедур ідентифікації пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними вимогам нормативно-правових актів НБУ. В ході аудиторської перевірки ми не виявили порушень нормативних вимог в частині здійснення операцій з пов'язаними особами.

Значення нормативу Н9 (норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами) відповідно до вимог НБУ не має перевищувати 10%. Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року значення нормативу складало 80,68%.

Банком погоджено з Національним банком України План заходів та Графіки зниження нормативних показників Н7 та Н9.

з питань достатності капіталу банку, який має визначатися з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами

Статутний капітал Банку станом на 31.12.2016 року є достатній і за даними Банку складає 212 950 тис. грн. (Примітка 21 «Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)»). Регулятивний капітал Банку станом на 31.12.2016 року за даними Банку складає 467 726 тис. грн., що відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ (Примітка 34 «Управління капіталом»).

Величина капіталу на 31.12.2016 року є достатньою для виконання операцій, які передбачені банківською ліцензією, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його величини.

На зборах акціонерів, що відбудуться 26 квітня 2017 року, планується прийняти рішення про збільшення розміру Статутного капіталу ПАТ «А-БАНК» на 110 241 680,00 грн., при ухваленні та виконанні вказаного рішення Статутний капітал буде складати 323 191 440,00 грн.

з питань ведення бухгалтерського обліку

Система бухгалтерського обліку Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України, Міжнародних стандартів фінансової звітності та обліковій політиці Банку.

25 квітня 2017 р.

Виконавчий директор Чучук Ю.В.
ТОВ «АУДИТ-СЕРВІС ІНК»

Директор по аудиту Орлова В.К.

ТОВ «АУДИТ-СЕРВІС ІНК»

(Сертифікат аудитора банків № 0003, виданий рішенням АПУ

від 29.10.2009 р. №207/2, продовжений рішенням АПУ

від 30.10.2014 р. №302/2 до 01.01.2020 р.)

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 | 2016 | 1 | 0 |
| 2 | 2015 | 1 | 0 |
| 3 | 2014 | 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): позачергових зборів у звітному періоді не проводилися/ | 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, у тому числі: | 5 |
| членів наглядової ради - акціонерів | |
| членів наглядової ради - представників акціонерів | 0 |
| членів наглядової ради - незалежних директорів | 3 |
| членів наглядової ради - акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій | |
| членів наглядової ради - акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій | |
| членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій | 2 |
| членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій | 0 |

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

| | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Складу | X | |
| Організації | X | |
| Діяльності | X | |
| Інше (запишіть) Наглядова рада не проводила самооцінку | | |

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) | комітетів в складі наглядової ради немає | |
| Інші (запишіть) | . | |

ні

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) | | . |

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): . | | 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) | | . |

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 | Так | Ні | Ні |
| Затвердження планів діяльності (бізнес-планів) | Ні | Так | Так | Ні |
| Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету | Так | Ні | Ні | Ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу | Ні | 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 | Так | Ні | Ні | Ні |
| Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу | Ні | Так | Так | 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, | Ні | Так | Ні | Ні |

щодо яких існує конфлікт інтересів

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): | . | |

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

| | Інформація розповсюджується на загальних зборах | Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів | Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві | Копії документів надаються на запит акціонера | Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства |
|---|---|---|--|---|--|
| Фінансова звітність, результати діяльності | Так | Так | Так | Так | Так |
| Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу | Ні | Так | Так | Так | Так |

| | | | | | |
|---|-----|-----|-----|-----|-----|
| Інформація про склад органів управління товариства | Ні | 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 | Так | 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) | . | |

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

З якої причини було змінено аудитора?

Так

Ні

| | |
|--|--|
| Не задовольняв професійний рівень | X |
| Не задовольняли умови договору з аудитором | X |
| Аудитора було змінено на вимогу акціонерів | X |
| Інше (запишіть) | так, закінчився термін проведення аудиту , згідно правовим актам НБУ |

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) | | . |

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) | | . |

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

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): в наступному звітному періоді акціонерне товариство не планує | | |

залучати інвестиції

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

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором

Так, плануємо розпочати переговори

Так, плануємо розпочати переговори в наступному році

Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років

Ні, не плануємо залучати іноземні інвестиції протягом наступних трьох років

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: акціонерне товариство не має корпоративного кодексу

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Ні; укажіть яким чином його оприлюднено: акціонерне товариство не має корпоративного кодексу

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 акціонерне товариство не має корпоративного кодексу

Звіт про корпоративне управління*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Увійти в ТОП-5 банків України на ринку споживчого кредитування. Місія банку Предоставлять быстрые кредиты населению без залогов и поручительств и финансовую поддержку малому и среднему бизнесу Украины . Генеральна мета Увійти в ТОП 10 банків України з кредитування фізичних осіб зі 100% ресурсної достатністю (приріст 500 млн.грн), зберігши параметри прибутковості активів (45%) і рівня ризик-апетиту (до 10%).

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 31.12.2016 року є: Суркіс Світлана Григорівна - 16.09746%, Суркіс Григорій Михайлович який володіє істотною участю у Банку, що становить - 32.19911%, Суркіс Ігор Рахмільович - 32.4368%, 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 2016 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) Рішення Правління НБУ №103-рш/БТ від 02.07.2016 року про встановлення особливого режиму контролю за діяльністю банку та призначення куратора сроком до 01 січня 2017 року. Рішенням Правління НБУ від 29.12.2016 року № 557-рш/БТ внесено зміни до рішення Правління НБУ №103-рш/БТ від 02.07.2016 року про встановлення особливого режиму контролю за діяльністю банку та призначення куратора про продовження терміну дії особливого режиму контролю за діяльністю банку до 01 січня 2018 року 2) Застосувати до банку адміністративні санкції вигляді розпорядження про усунення банком вимог законодавства про гарантування вкладів фізичних осіб .

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 процесі 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 невірного заповнення, а також виявлення додаткових взаємозв'язків, що описують підозрілі операції. Напрямок Ризик-менеджмент – виконує функцію по управлінню кредитним та операційним ризиком. Діяльність Напряму 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. Напрям 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.

Угоди, що укладаються з пов'язаними з банком особами, не передбачають більш сприятливі умови, ніж угоди, укладені з іншими особами – клієнтами 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 аудиторської фірми "Ален Аудит" 9 років

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

У період з 2009 по 2016 рік ПАТ "А-БАНК" користовався послугами аудиторської фірми "Ален Аудит" в 2016 році банк уклав договір з ТОВ «АУДИТ-СЕРВІС ІНК»

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.

У період з 2009 по 2016 рік ПАТ "А-БАНК" користовався послугами аудиторської фірми "Ален Аудит" в 2016 році банк уклав договір з ТОВ «АУДИТ-СЕРВІС ІНК»

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 (пошта, 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 звернення клієнтів за всіма доступними каналами: телефон, SMS-повідомлення, пошта. Протягом 2016 року до банку надійшли 2547 звернен, в тому числі: 83% - запити з питань кредитування, 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

ЗВІТ
про фінансовий стан (Баланс)
на 31.12.2016 (число, місяць, рік)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 6 | 267029 | 1487446 |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України | | | |
| Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 8 | 15541 | 12969 |
| Кошти в інших банках | 10 | 81575 | 0 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 9 | 2411500 | 1782873 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | | | |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення | 10 | 180118 | 0 |
| Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії | | | |
| Інвестиційна нерухомість | | | |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | | | |
| Відстрочений податковий актив | | | |
| Гудвіл | | | |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 11 | 51829 | 36510 |
| Інші фінансові активи | 12 | 214603 | 11246 |
| Інші активи | 13 | 34460 | 1674 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | 14 | 112 | 95 |
| Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників | | | |
| Активи – усього за додатковими статтями | | | |
| Усього активів: | | 3256767 | 3332813 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | | | |
| Кошти клієнтів | 15 | 2732240 | 2662187 |
| Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | | |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 16 | 3723 | 2554 |
| Інші залучені кошти | | | |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | | 2314 | 10371 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 30 | 2555 | 3154 |
| Резерви за зобов'язаннями | 17 | 0 | 1489 |
| Інші фінансові зобов'язання | 18 | 59422 | 311783 |

| | | | |
|--|----|---------|---------|
| Інші зобов'язання | 19 | 17823 | 18684 |
| Субординований борг | 20 | 50423 | 50425 |
| Зобов'язання групи вибуття | | | |
| Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників | | | |
| Зобов'язання – усього за додатковими статтями | | | |
| Усього зобов'язань: | | 2868500 | 3060647 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | 21 | 212950 | 125560 |
| Емісійні різниці | 21 | 41 | 41 |
| Незарєєстрований статутний капітал | | | |
| Інший додатковий капітал | | | |
| Резервні та інші фонди банку | | 44314 | 41584 |
| Резерви переоцінки | 22 | 13082 | 13523 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | | 117880 | 91458 |
| Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників | | | |
| Власний капітал – усього за додатковими статтями | | | |
| Неконтрольована частка | | | |
| Усього власного капіталу | | 388267 | 272166 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | | 3256767 | 3332813 |

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Примітка 7. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Примітка 8. Кошти в інших банках

Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів

Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку до погашення¹¹

Примітка 12. Інші фінансові активи

Примітка 13. Інші активи

Примітка 14. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття¹⁵

Примітка 16. Боргові цінні папери, емітовані банком

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання

Примітка 19. Інші зобов'язання

Примітка 20. Субординований борг

Примітка 21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Примітка 22. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Примітка 30. Витрати на податок на прибуток

Затверджено до випуску та підписано

31.03.2017

року Голова правління

Ю.В. Кандауров

(підпис, ініціали, прізвище)

Р.В.Лучна тел.(056)789-63-55

Головний бухгалтер

І.Ф. Маркова

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

ЗВІТ

про прибутки і збитки за 2016 рік

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|--|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Процентні доходи | 23 | 1001227 | 601602 |
| Процентні витрати | 23 | -518532 | -361497 |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) | | 482695 | 240105 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | 9 | -213909 | -163744 |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | | 268786 | 76361 |
| Комісійні доходи | 24 | 285801 | 181472 |
| Комісійні витрати | 24 | -9351 | -6384 |
| Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | 4148 | 3852 |
| Результат від операцій з хеджування справедливої вартості | | | |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | | | |
| Результат від операцій з іноземною валютою | | 55766 | 17617 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | | -6908 | -490 |
| Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | | | |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | | | |
| Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | | | |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | | | |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | | | |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення | | | |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями | | 1489 | -1448 |

| | | | |
|---|----|---------------|--------------|
| Інші операційні доходи | 25 | 11262 | 14679 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 26 | -288603 | -221622 |
| Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній | | | |
| Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників | | | |
| Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями | | | |
| Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників | | | |
| Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями | | | |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | | 154621 | 62160 |
| Витрати на податок на прибуток | 30 | -38520 | -10701 |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває | | 116101 | 51459 |
| Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | | | |
| Прибуток/(збиток) за рік | | 116101 | 51459 |

Прибуток /(збиток), що належить:

власникам банку

неконтрольованій частці

Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:

| | | | |
|--|----|------|------|
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 30 | 4.62 | 2.05 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | | | |

Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:

| | | | |
|--|--|--|--|
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | | | |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | | | |

Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам:

чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік

скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік

Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи Примітка 23. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення Примітка 24.

Процентні доходи та витрати Примітка 25. Комісійні доходи та витрати Примітка 26. Інші операційні доходи Примітка 30. Витрати на податок на прибуток

Затверджено до випуску та підписано

31.03.2017

року

Голова правління

Ю.В. Кандауров

(підпис, ініціали, прізвище)

Н.В. Лучная тел.(056)789-63-55

Головний бухгалтер

І.Ф. Маркова

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

ЗВІТ

звіт про сукупний дохід за 2016 рік

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Прибуток/(збиток) за рік | | 116101 | 51459 |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД | | | |
| СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК | | | |
| Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів | 11 | | 14373 |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії | | | |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників | | | |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями | | | |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників | | | |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями | | | |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток | 30 | | -2587 |
| Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування | | | 11786 |
| СТАТТІ, ЩО МОЖУТЬ БУТИ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК | | | |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж | | | |
| Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків | | | |
| Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності | | | |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії | | | |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників | | | |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями | | | |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників | | | |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями | | | |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого | | | |

сукупного доходу, що буде рекласифікований у
прибуток чи збиток

**Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований
у прибуток чи збиток після оподаткування**

Інший сукупний дохід після оподаткування **11786**

Усього сукупного доходу за рік **116101** **63245**

Усього сукупного доходу, що належить:

власникам банку

неконтрольованій частці

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи Примітка 30. Витрати на податок на
прибуток

Затверджено до випуску та
підписано

31.03.2017

року

Голова правління

Ю.В.Кандауров

(підпис, ініціали, прізвище)

Н.В.Лучна тел.(056)789-63-55

Головний бухгалтер

І.Ф.Маркова

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт

про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2016 рік

| Найменування статті | Примітки | Належить власникам материнської компанії | | | | | |
|--|----------|--|--|------------------------------------|------------------------|--------------------|-------------------------|
| | | статутний капітал | емісійні різниці та інший додатковий капітал | незареєстрований статутний капітал | резервні та інші фонди | резерви переоцінки | нерозподілений прибуток |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку) | 20, 21 | 125560 | 41 | | 36168 | 1957 | 45195 |
| Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення | | | | | | | |
| Скоригований залишок на початок попереднього періоду | 20, 21 | 125560 | | | 36168 | 11957 | 45195 |
| Усього сукупного доходу: | | | | | | | |
| прибуток/(збиток) за рік | | | | | 5416 | 11566 | 46263 |
| інший сукупний дохід | | | | | | | |
| Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат | | | | | | | |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | | | | | | | |
| Незареєстрований статутний капітал | | | | | | | |

| | | | | | | | |
|--|--------|--------|----|--|-------|-------|-------|
| Операції з акціонерами | | | | | | | |
| Емісія акцій: | | | | | | | |
| номінальна вартість | | | | | | | |
| емісійний дохід | | | | | | | |
| Власні акції, що викуплені в акціонерів: | | | | | | | |
| купівля | | | | | | | |
| продаж | | | | | | | |
| анулювання | | | | | | | |
| Об'єднання компаній | | | | | | | |
| Дивіденди | | | | | | | |
| Залишок на кінець попереднього періоду | 20, 21 | 125560 | 41 | | 41584 | 13523 | 91458 |
| Усього сукупного доходу: | | | | | | | |
| прибуток/(збиток) за рік | | | | | 2730 | -441 | 11381 |
| інший сукупний дохід | | | | | | | |
| Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат | | | | | | | |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | | | | | | | |
| Незарєєстрований статутний капітал | | | | | | | |
| Операції з акціонерами | | | | | | | |
| Емісія акцій: | | | | | | | |
| номінальна вартість | | | | | | | |
| емісійний дохід | | | | | | | |
| Власні акції, що викуплені в акціонерів: | | | | | | | |
| купівля | | | | | | | |
| продаж | | | | | | | |
| анулювання | | | | | | | |

Об'єднання
компаній

Дивіденди

Додаткові статті –
опис статей та
вміст показників

Додаткові статті –
усього за
додатковими
статтями

| | | | | | | |
|---------------------------------------|-------|--------|----|-------|-------|--------|
| Залишок на кінець звітного періоду | 20,21 | 212950 | 41 | 44314 | 13082 | 117880 |
|---------------------------------------|-------|--------|----|-------|-------|--------|

Примітка 20. Субординований борг

Примітка 21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Затверджено до випуску та
підписано

31.03.2017

року

Голова правління

Ю.В.Кандауров

(підпис, ініціали, прізвище)

Н.В.Лучна тел (056)789-63-55

Головний бухгалтер

І.Ф.Маркова

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

ЗВІТ

про рух грошових коштів за прямим методом за 2016 рік

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Процентні доходи, що отримані | | 0 | |
| Процентні витрати, що сплачені | | | |
| Комісійні доходи, що отримані | | | |
| Комісійні витрати, що сплачені | | | |
| Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | | |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами | | | |
| Результат операцій з іноземною валютою | | | |
| Інші отримані операційні доходи | | | |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені | | | |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені | | | |
| Податок на прибуток, сплачений | | | |
| Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях | | | |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях | | | |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України | | | |
| Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів | | | |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | | | |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках | | | |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | | | |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | | | |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | | | |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | | | |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | | | |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком | | | |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за | | | |

зобов'язаннями

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань

Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань

Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж

Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення

Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення

Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів

Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів

Придбання асоційованих компаній

Надходження від реалізації асоційованих компаній

Придбання інвестиційної нерухомості

Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості

Придбання основних засобів

Надходження від реалізації основних засобів

Придбання нематеріальних активів

Надходження від вибуття нематеріальних активів

Дивіденди, що отримані

Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Емісія простих акцій

Емісія привілейованих акцій

Інші внески акціонерів, крім емісії акцій

Викуп власних акцій

Продаж власних акцій

Отримання субординованого боргу

Погашення субординованого боргу

Отримання інших залучених коштів

Повернення інших залучених коштів

Додаткові внески в дочірню компанію

Надходження від продажу частки участі без втрати контролю

Дивіденди, що виплачені

Інші виплати акціонерам, крім дивідендів

Чисті грошові кошти, що отримані/(використані)

від фінансової діяльності

**Вплив змін офіційного курсу Національного банку
України на грошові кошти та їх еквіваленти**

Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх
еквівалентів

**Грошові кошти та їх еквіваленти на початок
періоду**

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду

.

Затверджено до випуску та
підписано

31.03.2017

року

Голова правління

Ю.В.Кандауров

(підпис, ініціали, прізвище)

Н.В.Лучна

Головний бухгалтер

І.Ф.Маркова

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

ЗВІТ

про рух грошових коштів за непрямим методом за 2016 рік

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | | 154621 | 62160 |
| Коригування: | | | |
| Знос та амортизація | 11 | 9620 | 11686 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів | 6, 9, 12 | 418519 | 186965 |
| Амортизація дисконту/(премії) | | 8417 | -1772 |
| Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | | |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами | 29 | -1576 | 1576 |
| Результат операцій з іноземною валютою | | 6908 | 490 |
| (Нараховані доходи) | 8, 9, 12 | -78635 | -22159 |
| Нараховані витрати | | -579 | 4462 |
| Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності | | -8114 | -11 |
| Чистий збиток (прибуток) від фінансової діяльності | | | |
| Інший рух коштів, що не є грошовим | | -864 | -2150 |
| Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях | | 507718 | 244772 |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях | | | |
| Чисте зменшення (збільшення) обов'язкових резервів у Національному банку України | | | |
| Чисте зменшення (збільшення) торгових цінних паперів | 7 | -2572 | -5428 |
| Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | | | |
| Чисте зменшення (збільшення) коштів в інших банках | 8 | -81575 | |
| Чисте зменшення (збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів | 9 | -801497 | -1026245 |
| Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів | 12 | -370338 | 220 |
| Чисте зменшення (збільшення) інших активів | 13 | -32786 | 31063 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | | 0 | -3 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | 15 | 70813 | 762894 |

| | | | |
|---|----|----------------|--------------|
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком | 16 | 1169 | 2544 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | 17 | -1489 | 1450 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | 18 | -252362 | 313925 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | | | |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток | | -962918 | 325192 |
| Податок на прибуток, що сплачений | | -47176 | -1106 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності | | -1010094 | 324086 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж | | | |
| Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж | | | |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення | | -3704000 | 0 |
| Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення | | 3532082 | 0 |
| Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів | | | |
| Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів | | | |
| Придбання асоційованих компаній | | | |
| Надходження від реалізації асоційованих компаній | | | |
| Придбання інвестиційної нерухомості | | | |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості | | | |
| Придбання основних засобів | 11 | -114639 | -9678 |
| Надходження від реалізації основних засобів | | 90615 | 1155 |
| Придбання нематеріальних активів | | | |
| Надходження від вибуття нематеріальних активів | | | |
| Дивіденди, що отримані | | | |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності | | -195942 | -8523 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Емісія простих акцій | | | |
| Емісія привілейованих акцій | | | |
| Інші внески акціонерів, крім емісії акцій | | | |
| Викуп власних акцій | | | |
| Продаж власних акцій | | | |
| Отримання субординованого боргу | | | |
| Погашення субординованого боргу | | | |
| Отримання інших залучених коштів | | | |

Повернення інших залучених коштів
Додаткові внески в дочірню компанію
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю

Дивіденди, що виплачені

Інші виплати акціонерам, крім дивідендів

**Чисті грошові кошти, що отримані/(використані)
від фінансової діяльності**

**Вплив змін офіційного курсу Національного банку
України на грошові кошти та їх еквіваленти** -14382 -7450

Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів -1220418 308113

**Грошові кошти та їх еквіваленти на початок
періоду** 6 1487447 1179334

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду 6 267029 1487447

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти Примітка 7. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток Примітка 8. Кошти в інших банках Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи Примітка 12. Інші фінансові активи Примітка 13. Інші активи Примітка 15. Кошти клієнтів Примітка 16. Боргові цінні папери, емітовані банком Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання Примітка 29. Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток Примітка 30. Витрати на податок на прибуток

Затверджено до випуску та підписано

31.03.2017

року

Голова правління

Ю.В. Кандауров

(підпис, ініціали, прізвище)

Н.В.Лучная тел.(056)789-63-55

Головний бухгалтер

І.Ф.Маркова

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Примітки
до звіту
за 2016 рік**

| № з/п | Текст примітки |
|------------------|--|
| 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 . |
| 7 | На 01.01.2014 р. у балансі банку були враховані 555 акцій MASTERCARD INCORPORATED по номінальній вартості 0,0001 USD за 1 акцію. У січні 2014 р. акціонери додатково одержали по 9 акцій на кожну акцію, номінальна вартість не змінилася. На 01.01.2015 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. |
| 8 | В т.ч. нараховані не отримані доходи на 01.01.2017р. - 2 тис.грн. |
| 9 | Кредити за операціями репо банком не надавалися. На початку звітного року Банк переглянув методи амортизації та діапазон строків корисного використання основних засобів. Метод амортизації залишився без змін - прямолінійний. 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. Протягом звітного року Банк здійснив перегляд строків корисного використання нематеріальних активів і, враховуючи те, що вони є оптимальними, залишив їх без змін Дата останньої переоцінки нерухомості - |
| 11 | 01.08.2015р., метод переоцінки- порівняльний. Справедлива вартість офісу за адресою м.Київ, пр.Перемоги, 39 складає 21 643 584 грн. з ПДВ. Оцінювач - ТОВ ПБ "КОНСАЛТІНГ" 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 1 123 тис.грн. на 01.01.2017р. (5 083 тис.грн. на 01.01.2016р.) |
| 13 | У власність банку перейшло заставне майно - лом дорогоцінних металів, які банк реалізовує через Держскарбницю. |
| 15 | 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. |
| 16 | На 01.01.2017р. банком емітовано іменні депозитні ощадні сертифікати у доларах США на 6 місяців під 3,5-8,5% на суму 1 877 тис.грн, та на 12 місяців у доларах США та євро під 12,0-12,5% на суму 1 656 тис. грн. Виплата відсотків - наприкінці строку. На 01.01.2017р. нараховано 190 тис.грн. процентних видатків за сертифікатами. |
| 17 | Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантій, акредитивів. Банк наражається на потенційні збитки у разі повної видачі клієнтам невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива сума збитків є маншою за загальну суму невикористаних зобов'язань , оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певного рівня платоспроможності. Зобов'язання щодо надання |

кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантій, акредитивів. Банк наражається на потенційні збитки у разі повної видачі клієнтам невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певного рівня платоспроможності.

- 20 Згідно Рішення Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків при Управлінні НБУ в Дніпропетровській області №2 від 22.01.2013р. ПАТ "А-БАНК" одержав дозвіл на врахування залучених коштів на умовах субординованого боргу до капіталу від інвестора юридичної особи-резидента в сумі 50 млн.грн. строком до 28.11.2017р. відповідно до договору №1 від 27.11.2012р. Процентна ставка по договору - 10%. На 01.01.2017р. субординований борг у сумі 10 млн.грн. входить до складу регулятивного капіталу.
- 21 Номінальна вартість однієї акції на 01.01.2017р.- 8,48 грн.
У розрахунок активів не включені прострочені кредити та прострочені відсотки.
- 23 Активи не зменшені на страхові резерви (за кредитами, за дебіторською заборгованістю, за готівковими коштами, наявністю яких є непідтвердженою, іншими нарахованими доходами).