

## 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		Булавінова Таїсія Володимирівна
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника)
	М.П.	28.04.2016
		(дата)

### Річна інформація емітента цінних паперів за 2015 рік

#### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента  
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "НОВИЙ"
2. Організаційно-правова форма  
Публічне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ  
19361982
4. Місцезнаходження  
Дніпропетровська , -, 49000, м. Дніпропетровськ, пр. Карла Маркса, буд. 93
5. Міжміський код, телефон та факс  
+38 (056) 744-30-24 +38 (056) 744-30-24
6. Електронна поштова адреса  
L.pustovaya@banknew.dp.ua

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

- |  |  |            |
|--|--|------------|
| 1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії |  | 28.04.2016 |
|  |  | (дата)     |
| 2. Річна інформація опублікована у   | № 83 Відомості Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку  | 29.04.2016 |
|  | (номер та найменування офіційного друкованого видання)   | (дата)     |
| 3. Річна інформація розміщена на власній сторінці                                  | <a href="http://www.banknew.dp.ua/about/category/Документи+банка/">www.banknew.dp.ua/about/category/Документи+банка/</a> | 29.04.2016 |
|  | (адреса сторінки)  | (дата)     |

## Зміст

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

кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

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

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

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

20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) X

29. Текст аудиторського висновку (звіту) X

30. Річна фінансова звітність

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

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

### 33. Примітки

Протягом звітного періоду дивіденди за акціями не оголошувалися, не сплачувалися та не капіталізувалися. Банк не здійснював викуп власних акцій. Конвертація цінних паперів не передбачена та не відбувалась. Іпотечних цінних паперів, сертифікатів ФОН Банк не випускав. Банк не випускав дисконтних та цільових облігацій. Бланки сертифікатів цінних паперів не замовлялись та не видавались (бездокументарна форма випуску). Річна фінансова звітність Банку складається за Міжнародними стандартами (МСФЗ). У штаті Банку посаду корпоративного секретаря не передбачено. Банк не займається видами діяльності, яка характеризується як переробна, добувна промисловість або вирибництво та розподілення електроенергії, газу та води. Протягом звітного періоду Банк не приймав участі у створенні юридичних осіб. Повний аудиторський звіт (висновок) у форматі pdf розміщено на сайті Банку (Емітента) на сторінці: Примітки до фінансової звітності є невід'ємною частиною аудиторського висновку, що розміщений у форматі pdf на сайті Банку (Емітента) на сторінці

[www.banknew.dp.ua/about/category/Документи+банка](http://www.banknew.dp.ua/about/category/Документи+банка)

### III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "НОВИЙ"

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

Серія А01 № 055894

3. Дата проведення державної реєстрації

06.04.1992

4. Територія (область)

Дніпропетровська

5. Статутний капітал (грн)

150000000.00

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)

169

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

64.19 Інші види грошового посередництва

--

--

10. Органи управління підприємства

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів. Річні (чергові) Загальні збори проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. Усі інші Загальні збори вважаються позачерговими та можуть бути скликані, при виникненні необхідності, Наглядовою Радою, або на вимогу акціонерів у випадках, передбачених частиною шостою статті 47 Закону України "Про акціонерні товариства" Наступним органом управління, що здійснює захист прав акціонерів, контролює та регулює діяльність виконавчого органу є Наглядова Рада. Компетенція Наглядової Ради Банку визначається Статутом та статтею 52 Закону України "Про акціонерні товариства".

У відповідності зі Статутом, Наглядова Рада Банку обирається Загальними зборами кумулятивним голосуванням у складі не менше чотирьох осіб із числа акціонерів Банку або їх представників строком на 3 роки.

На протязі звітного року Наглядова Рада Банку мала наступний персональний склад:

- Голова Наглядової Ради акціонер Банку Дегтярев Олександр Вікторович (частка у статутному капіталі Банку - 0,0001 % або 1 000 шт. акцій),

- Член Наглядової Ради - Державне підприємство Конструкторське бюро «Південне» (частка у статутному капіталі Банку 18,32 % або 274 945 000 шт. акцій), в особі представника Першого Заступника Генерального конструктора – Генерального директора по економічним питанням, Головного економіста ДП КБ «Південне» ім. М. К. Янгеля – Курячого Євгена Віталійовича.

- Член Наглядової Ради Товариство з обмеженою відповідальністю «ВАНТАЖНИЙ

ТЕРМІНАЛ «ПРИДНІПРОВСЬКИЙ» (частка у статутному капіталі Банку - 0,17% або 2 500 000 шт. акцій), в особі представника Леонова Володимира Аркадійовича.

- Член Наглядової Ради - Товариство з обмеженою відповідальністю «Клуб Здоров'я» (частка у статутному капіталі Банку – 9,9865 % або 149 797 999 шт. акцій), в особі представника - завідувача відділенням анестезіології та інтенсивної терапії Комунального закладу Дніпропетровська міська лікарня №7 Болтянського Станіслава Володимировича.

- Член Наглядової Ради – Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНДУСТРІАЛЬНО – ФІНАНСОВА ГРУПА» (частка у статутному капіталі Банку - 9,4600 % або 141 900 000 шт. акцій), в особі представника провідного наукового співробітника, консультанта Генерального директора – генерального конструктора – Позднякова Дмитра Олеговича .

- Член Наглядової Ради – Шевчук Валентина Павлівна, в особі незалежного Члена Наглядової Ради (частка у статутному капіталі Банку - 0,00%).

Колегіальний виконавчий орган, яким є Правління Банку, здійснює управління поточною діяльністю товариства, підзвітний Загальним зборам і Наглядовій Раді та організовує виконання їх рішень. Протягом 2015 року склад Правління АКБ "НОВИЙ" був наступним:

- Журіна Н.В - Голова Правління. Рішенням Наглядової Ради АКБ «НОВИЙ» від 24 вересня 2015р. (Протокол засідання № 237) звільнена з посади за угодою сторін.

- Булавінова Т. В. – з 28 серпня 2015р. (Протокол засідання № 235) - заступник Голови Правління, член Правління. Булавінова Т. В. - від 01.12.2015 р згідно з Рішення Наглядової Ради АКБ «НОВИЙ» від 24 вересня 2015р. (Протокол засідання № 237) від. та на підставі рішення Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків - Голова Правління АКБ «НОВИЙ».

- Сесь І.А. - заступник Голови Правління, член Правління.

- Горбунов О.Я. – відповідальний працівник банку з фінансового моніторингу, начальник управління фінансового моніторингу, член Правління.

- Перехрест Г. М. – головний бухгалтер, член Правління. Голова Правління Булавінова Т. В. має частку в статутному капіталі АКБ «НОВИЙ» в розмірі 149 900 000 акцій/голосів, що складає 9,9933%.

Інші члени Правління частки в статутному капіталі банку не мають.

З урахуванням вимог, пов'язаних зі зміною в Законі України «Про банки та банківську діяльність», закінченням строку повноважень та у зв'язку з ліквідацією Ревізійної комісії Банку, 23.04.2015р. припинені повноваження усіх її членів, а саме:

- Голова Ревізійної Комісії - Харченко Сергій Олександрович,

- Член Ревізійної Комісії - Канторович Олена Ісааківна,

- Член Ревізійної Комісії - Аушева Ірина Альбертівна.

11. Банки, що обслуговують емітента:

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

Національний банк України

2) МФО банку

300001

3) поточний рахунок

32008106601026

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

АТ «УКРЕКСІМБАНК»

5) МФО банку

322313

б) поточний рахунок

15003120219901

**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
Надання банківських послуг	112	01.11.2011	Національний банк України	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 закону України "Про банки і банківську діяльність" не має визначеної дати закінчення дії.			
Здійснення валютних операцій	112	01.11.2011	Національний банк України	Необмежена
<b>Опис</b>	Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій згідно з додатком не має визначеної дати закінчення дії.			
Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами, Брокерська діяльність	Серія АЕ № 294555	31.10.2014	НКЦПФР	Необмежена
<b>Опис</b>	При закінченні строку дії, Банк має намір подати клопотання про продовження строку дії ліцензії.			

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

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Державне підприємство КБ "Південне"	14308304	49008Україна м. Дніпропетровськ вул. Криворізька, буд.3	18.33
ТОВ "Індустріально-фінансова група"	35448180	49000Україна м. Дніпропетровськ вул. Геофізична, буд, 1	9.46
ТОВ "Модус індустрія"	33184828	49000Україна м. Дніпропетровськ вул. Дзержинського,буд. 10	9.98
ТОВ "Азимут М"	33184791	49008Україна м. Дніпропетровськ вул. Д.Кедріна, буд. 42	9.88
ТОВ "Бізнес Інвест М"	33184587	49008Україна м. Дніпропетровськ вул. Д.Кедріна, буд. 42	9.99

ТОВ "Клуб Здоров'я"	33184765	49008Україна м. Дніпропетровськ вул. Д.Кедріна, буд.42	9.98
Ще 27 акціонерів-юридичних осіб, які володіють менш ніж 0,5% кожен	00000000	49000Україна м. Дніпропетровськ -	2.33
<b>Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	<b>Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт*</b>		<b>Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)</b>
Булавінова Таїсія Володимирівна	МА 36141 30.09.1997 Зарічним РВ СМУ УМВС України в Сумській області.		9.99
Ганджа Борис Іванович	НС 100501 26.06.1996 Маньківським РВ УМВС України в Черкаській області		9.96
Ярецький Олександр Анатолійович	СН 169946 16.07.1996 Подільським РУГУ МВС України в м. Києві		9.95
Станом на 01.01.2016 року акціонерами АКБ "НОВИЙ" були 36 фізичних осіб.			0.15
<b>Усього</b>			100.00

## V. Інформація про посадових осіб емітента

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

1) посада

Голова Наглядової Ради

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

Дегтярев Олександр Вікторович

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

4) рік народження\*\*

1951

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

42

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

З 2005 -го - 1 -й заступник Генерального конструктора - Генерального директора КБ «Південне» з системного проектування та комплексного розвитку підприємства. З 31 серпня 2010 по теперішній час - Генеральний конструктор - Генеральний директор Державного підприємства «Конструкторське бюро» Південне ім. М.К. Янгеля. З 2003 року очолює Українське відділення Міжнародної Академії Астронавтики. Кандидат економічних наук (2006), Академік Міжнародної Академії Астронавтики. Нагороджений орденом «За заслуги III ступеня (2002)», Заслужений машинобудівник України (2004), лауреат Державної премії України (2009). Обрано строком на 3

(три) роки.

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

23.04.2015 3 роки

9) Опис

На посаду Голови Наглядової Ради Обирався неодноразово.

Має повноваження згідно з положення про Наглядову раду Банку, а саме:

відкриває Загальні збори акціонерів;

- організовує обрання секретаря Загальних зборів акціонерів;

- організовує діяльність Наглядової Ради відповідно до Статуту Банку та цього Положення;

- забезпечує підготовку матеріалів із питань, що підлягають розгляду на засіданнях Наглядової Ради;

- скликає чергові і позачергові засідання Наглядової Ради;

- розподіляє між членами Наглядової Ради обов'язки щодо здійснення контролю по окремим напрямкам діяльності Банку;

- головує на засіданнях Наглядової Ради, виносить питання на розгляд Наглядової Ради ;

- підписує протоколи засідань Наглядової Ради;

- доводить до відома Голови Правління банку рішення, прийняті Наглядовою Радою.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згода на розкриття незаповнених даних не надано. Згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних не надано.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової Ради

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

Товариство з обмеженою відповідальністю "Клуб здоров'я"

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

33184765

4) рік народження\*\*

0

5) освіта\*\*

6) стаж роботи (років)\*\*

0

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

-

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

23.04.2015 на 3 роки.

9) Опис

Представник акціонера товариства з обмеженою відповідальністю "Клуб здоров'я" - завідувач відділенням анестезіології та інтенсивної терапії Комунального закладу Дніпропетровської міської лікарні №7, Генеральний директор Болтянський Станіслав Володимирович.

\* 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

Представник Члена Наглядової Ради

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

Болтянський Станіслав Володимирович

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

4) рік народження\*\*

1967

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

26

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

Представник акціонера товариства з обмеженою відповідальністю "Клуб Здоров'я" - завідувач відділенням анестезіології та інтенсивної терапії Комунального закладу Дніпропетровської міської лікарні №7 Болтянський Станіслав Володимирович. З 06.01.1995 року по теперішній час перебуває на посаді завідувача відділенням анестезіології та інтенсивної терапії в Комунальному закладі Дніпропетровська міська клінічна лікарня №7, за сумісництвом - Генеральний директор ТОВ "Клуб Здоров'я".

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

23.04.2015 3 роки

9) Опис

Представник акціонера товариства з обмеженою відповідальністю "Клуб Здоров'я".

Має повноваження згідно з положення про Наглядову раду Банку, а саме:

- затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів Банку;

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

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

- забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;

- контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;

- затвердження плану відновлення діяльності Банку;

- визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

- визначення кредитної політики Банку;

- визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділів внутрішнього аудиту та ризиків;

- затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку та інші.

Особисто акціями АКБ «НОВІЙ» не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Згоди на розкриття незаповнених даних не надано.

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

особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової Ради

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

Товариство з обмеженою відповідальністю "ВАНТАЖНИЙ ТЕРМІНАЛ "ПРИДНІПРОВСЬКИЙ"

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

39433224

4) рік народження\*\*

0

5) освіта\*\*

6) стаж роботи (років)\*\*

0

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

-

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

23.04.2015 на 3 роки

9) Опис

Представник члена Наглядової Ради ТОВ "ВАНТАЖНИЙ ТЕРМІНАЛ "ПРИДНІПРОВСЬКИЙ" -  
Леонов Володимир Аркадійович.

\* Ззначається 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

Представник Члена Наглядової Ради.

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

Леонов Володимир Аркадійович

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

4) рік народження\*\*

1955

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

38

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

З 1994 року по 2015 рік працював на посаді Генерального директора ТОВ ТЕП  
«Південьінтертранс». На даний час не працює.

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

23.04.2015 3 роки

9) Опис

Представник акціонера ТОВ "ВАНТАЖНИЙ ТЕРМІНАЛ "ПРИДНІПРОВСЬКИЙ"

Має повноваження згідно з положення про Наглядову раду Банку, а саме:

- затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів Банку;
- затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
- визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- визначення кредитної політики Банку;
- визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділів внутрішнього аудиту та ризиків;
- затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку та інші.

Особисто акціями АКБ «НОВІЙ» не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Згоди на розкриття незаповнених даних не надано.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової Ради

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

Державне підприємство КБ "Південне"

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

14308304

4) рік народження\*\*

0

5) освіта\*\*

6) стаж роботи (років)\*\*

0

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

-

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

23.04.2015 на 3 роки.

9) Опис

Член Наглядової Ради а особі Представника акціонера ДП «Конструкторське бюро «Південне»

(частка у статутному капіталі Банку – 18,3297 % або 274 945 000 шт. акцій) Першого Заступника Генерального конструктора – Генерального директора по економічним питанням, Головного економіста ДП КБ «Південне» ім. М. К. Янгеля – Курячого Євгена Віталійовича.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Представник Члена Наглядової Ради ТОВ «ІНДУСТРІАЛЬНО – ФІНАНСОВА ГРУПА "

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

Поздняков Дмитро Олегович

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

4) рік народження\*\*

1979

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

14

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

З 23.12.2008р. по 19.09.2010р. працював Начальником сектора відділу маркетингу та розвитку бізнесу у службі маркетингу та зовнішньоекономічної діяльності ДП «КБ «Південне»; З 20.09.2010р. по 29.02.2012р. перебував на посаді провідного спеціаліста відділу маркетингу та розвитку бізнесу у службі маркетингу та зовнішньоекономічної діяльності ДП «КБ «Південне»; З 01.03.2012р. по теперішній час перебуває на посаді Провідного наукового співробітника – консультанта Генерального конструктора – Генерального директора.

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

23.04.2015 3 роки

9) Опис

Представник акціонера ТОВ «ІНДУСТРІАЛЬНО – ФІНАНСОВА ГРУПА».

Має повноваження згідно з положення про Наглядову раду Банку, а саме:

- затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів Банку;

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

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

- забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;

- контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;

- затвердження плану відновлення діяльності Банку;

- визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

- визначення кредитної політики Банку;

- визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділів внутрішнього аудиту та ризиків;

- затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку

та інші.

Особисто акціями АКБ «НОВИЙ» не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Згоди на розкриття незаповнених даних не надано.

\* Ззначається 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

**Журіна Наталія Валеріївна**

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

6) стаж роботи (років)\*\*

30

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

На посаді Голови Правління 5 роки. До цього займала посаду Заступника Голови Правління. Рішенням Наглядової Ради АКБ «НОВИЙ» від 24 вересня 2015р. (Протокол засідання № 237) 25 вересня 2015 року за угодою сторін звільнена з посади Голови Правління АКБ «НОВИЙ» .

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

17.03.2010 Необмежений

9) Опис

Голова Правління керує діяльністю Банку та здійснює оперативно-розпорядницьку діяльність в рамках компетенції і прав, визначених діючим законодавством, Статутом Банку та Положенням про Правління.

Особисто акціями АКБ «НОВИЙ» не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Згоди на розкриття незаповнених даних не надано.

\* Ззначається 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

**Сесь Ігор Анатолійович**

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

6) стаж роботи (років)\*\*

32

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

На посаді заступника Голови Правління 5 років. До цього призначення обіймав посади Голови Правління АКБ "Конкорд" та фінансового директора ТОВ "Олександр і Ком".

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

26.10.2010 Необмежений

9) Опис

Заступник Голови Правління з 26.10.2010 року.

Виконує обов'язки на підставі Посадової інструкції, Положення про Правління, Статуту, рішень Наглядової Ради і Загальних зборів акціонерів, а також діючого законодавства України.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Особисто акціями АКБ «НОВИЙ» не володіє. Згода на розкриття незаповнених даних не надана.

\* 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

**Горбунов Олександр Якович**

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

4) рік народження\*\*

1967

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

26

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

На посаді начальника управління фінансового моніторингу з жовтня 2012 року. Раніше обіймав посаду керуючого філії з корпоративного бізнесу Дніпропетровської філії ПАТ «Кредитпромбанку».

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

25.10.2012 Необмежений

9) Опис

Начальник управління фінансового моніторингу.

Виконує обов'язки на підставі Посадової інструкції, Положення про Правління, Статуту, рішень Наглядової Ради і Загальних зборів акціонерів, а також діючого законодавства України.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Особисто акціями АКБ «НОВИЙ» не володіє. Згода на розкриття незаповнених даних не надана.

\* 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

**Перехрест Галина Миколаївна**

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

6) стаж роботи (років)\*\*

30

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

На посаді головного бухгалтера АКБ "НОВИЙ" з грудня 2011 року. До цього призначення займала посаду головного бухгалтера ПАТ АБ "РАДАБАНК"

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

27.01.2012 Необмежений

9) Опис

Головний бухгалтер з 27.01.2012 року.

Виконує обов'язки на підставі Посадової інструкції, Положення про Правління, Статуту, рішень Наглядової Ради і Загальних зборів акціонерів, а також діючого законодавства України.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Особисто акціями АКБ «НОВИЙ» не володіє. Згода на розкриття незаповнених даних не надана.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Особисто акціями АКБ «НОВИЙ» не володіє. Згода на розкриття незаповнених даних не надана.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Ревізійної комісії

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

**Харченко Сергій Олександрович**

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

4) рік народження\*\*

1951

5) освіта\*\*

Вища

б) стаж роботи (років)\*\*

42

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

З 2009 року по теперішній час займає посаду заступника начальника відділу ДП КБ "Південне" з урахуванням вимог, пов'язаних зі зміною в Законі України «Про банки та банківську діяльність», закінченням строку повноважень та у зв'язку з ліквідацією Ревізійної комісії Банку, 23.04.2015р. припинені повноваження усіх її членів.

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

10.03.2010 На 5 років

9) Опис

Акціонер Банку.

Виконував обов'язки на підставі Положення про Ревізійну комісію, Статуту, рішень Наглядової Ради і Загальних зборів акціонерів, а також діючого законодавства України.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згода на розкриття незаповнених даних не надана.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової Ради

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

**Курячий Євген Віталійович**

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

4) рік народження\*\*

1949

5) освіта\*\*

б) стаж роботи (років)\*\*

44

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

Протягом останніх п'яти років працює Першим Заступником Генерального конструктора – Генерального директора по економічним питанням, Головним економістом ДП КБ «Південне».

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

23.04.2015 3 роки

9) Опис

Представник Члена Наглядової Ради – Державне підприємство «Конструкторське бюро «Південне»

Має повноваження згідно з положення про Наглядову раду Банку, а саме:

- затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів Банку;
- затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-



плану розвитку Банку;

- визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- визначення кредитної політики Банку;
- визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділів внутрішнього аудиту та ризиків;
- затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку та інші.

Особисто акціями АКБ «НОВІЙ» не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Згоди на розкриття незаповнених даних не надано.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової Ради

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

Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНДУСТРІАЛЬНО – ФІНАНСОВА ГРУПА»

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

35448180

4) рік народження\*\*

0

5) освіта\*\*

6) стаж роботи (років)\*\*

0

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

-

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

23.04.2015 3 роки

9) Опис

Член Наглядової Ради – Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНДУСТРІАЛЬНО – ФІНАНСОВА ГРУПА», в особі представника акціонера провідного наукового співробітника, консультанта Генерального директора – генерального конструктора – Позднякова Дмитра Олеговича

\* 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

Незалежний член Наглядової Ради

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

**Шевчук Валентина Павлівна**

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

6) стаж роботи (років)\*\*

30

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

З лютого 2009р. по березень 2010р. працювала на посаді фінансового директора ТОВ ВКФ «Інтерсетан». З 08.04.2010 по травень 2014 року працювала на посаді Заступника Голови Правління АКБ «НОВИЙ».

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

23.04.2015 3 роки

9) Опис

Шевчук Валентина Павлівна, обрана в особі незалежного Члена Наглядової Ради Банку.

Має повноваження згідно з положення про Наглядову раду Банку, а саме:

- затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів Банку;

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

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

- забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;

- контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;

- затвердження плану відновлення діяльності Банку;

- визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

- визначення кредитної політики Банку;

- визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділів внутрішнього аудиту та ризиків;

- затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку та інші.

Особисто акціями АКБ «НОВИЙ» не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Згоди на розкриття незаповнених даних не надано.

\* 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

**Булавінова Таїсія Володимирівна**

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

4) рік народження\*\*

1960

5) освіта\*\*

6) стаж роботи (років)\*\*

33

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

З серпня 2010 року по липень 2014 року працювала на керівних посадах в ПАТ «БАНК ФОРУМ», а саме директором центрального регіонального центра з корпоративного бізнесу, директором відділення №1131 Київської дирекції. З 20 жовтня 2014 року – директор Київської дирекції АКБ «НОВИЙ», з 28 серпня 2015 року – Заступник Голови Правління АКБ «НОВИЙ». Наказом № 257-п від 01.12.2015 р., на підставі рішення Комітету Національного банку України заступила на посаду Голови Правління АКБ «НОВИЙ»

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

01.12.2015 Необмежений

9) Опис

Голова Правління керує діяльністю Банку та здійснює оперативно-розпорядницьку діяльність в рамках компетенції і прав, визначених діючим законодавством, Статутом Банку та цим Положенням.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Має частку в статутному капіталі АКБ «НОВИЙ» в розмірі 149 900 000 акцій/голосів, що складає 9,9933%.

Згоди фізичної особи на розкриття незаповнених даних не надано.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

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

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи або повне найменування юридичної особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Голова Наглядової Ради	Дегтярев Олександр Вікторович		1000	0.0001	1000	0	0	0
Член Наглядової Ради	Товариство з обмеженою відповідальністю "Клуб Здоров'я"	33184765	149797999	9.9865	149797999	0	0	0
Член Наглядової Ради	Товариство з обмеженою відповідальністю "ВАНТАЖНИЙ ТЕРМІНАЛ "ПРИДНІПРОВСЬКИЙ"	39433224	2500000	0.1666	2500000	0	0	0
Представник члена Наглядової Ради	Поздняков Дмитро Олегович		0	0	0	0	0	0
Представник члена Наглядової Ради	Леонов Володимир Аркадійович		0	0	0	0	0	0
Представник члена Наглядової Ради	Болтянський Станіслав Володимирович		0	0	0	0	0	0
Голова Правління	Журіна Наталія Валеріївна		0	0	0	0	0	0
Член Правління	Сесь Ігор Анатолійович		0	0	0	0	0	0
Член Правління	Горбунов Олександр Якович		0	0	0	0	0	0

Член Правління	Перехрест Галина Миколаївна		0	0	0	0	0	0
Голова Ревізійної комісії	Харченко Сергій Олександрович		100	0.00001	100	0	0	0
Член Наглядової Ради	Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНДУСТРІАЛЬНО – ФІНАНСОВА ГРУПА»	35448180	141 900 000	9.4600	141 900 000	0	0	0
представник Члена Наглядової Ради	Курячий Євген Віталійович		0	0	0	0	0	0
Член Наглядової Ради	Державне підприємство "Конструкторське бюро "Південне"	14308304	274 945 000	18.3297	274 945 000	0	0	0
Голова Правління	Булавінова Таїсія Володимирівна		149 900 000	9.9933	149 900 000	0	0	0
Незалежний Член Наглядової радиРади	Шевчук Валентина Павлівна		0	0	0	0	0	0
<b>Усього</b>			<b>719 044 099</b>	<b>47.9363</b>	<b>719 044 099</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

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

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Державне підприємство "Конструкторське бюро "Південне"	14308304	49008 Україна Дніпропетровська Дніпропетровський м. Дніпропетровськ вул. Криворізька, буд.3	274945000	18.3297	274 945 000	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій				
				прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника	
Немає		0	0	0	0	0	0	
<b>Усього</b>		<b>274 945 000</b>	<b>18.3297</b>	<b>274 945 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	

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

\*\* Заповнювати необов'язково.

## VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	23.04.2015	
Кворум зборів**	98.90	
Опис	<p>Чергові Загальні збори акціонерів (далі Загальні збори) ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «НОВИЙ» проводилися «23» квітня 2015 року об 11.00 годині за адресою: 49000, м. Дніпропетровськ, проспект Карла Маркса, будинок 93, кімната 135, реєстрація акціонерів здійснювалась з 10.00 до 10.50 годин.</p> <p>Відповідно до реєстру акціонерів власників іменних цінних паперів Банку, складеного ПАТ «Національний депозитарій України» на дату проведення загальних зборів акціонерів (вихідний №86573зв від 20 квітня 2015 року), станом на «17» квітня 2015 року було зареєстровано 72 юридичних та фізичних осіб, які у сукупності володіють 1 500 000 000 (один мільярд п'ятсот мільйонів) штук простих іменних акцій (голосуючих акцій), що складає 1 500 000 000 (один мільярд п'ятсот мільйонів) голосів та рівняється 100 % загального розміру Статутного капіталу Банку. На підставі відомості про реєстрацію учасників та протоколу реєстраційної комісії щодо проведення Загальних зборів акціонерів Банку від 23 квітня 2015 року, зібрано достатню кількість голосуючих акцій (голосів) – кворум (зареєстровано акціонерів), які є власниками 98,80 % відсотків голосуючих акцій, і Загальні збори акціонерів вважаються правомочними. Письмових зауважень по процедурі реєстрації акціонерів та їх уповноважених представників не поступало.</p> <p><b>ПОРЯДОК ДЕННИЙ:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Розгляд питання про обрання Лічильної комісії та затвердження процедурних питань проведення Загальних зборів акціонерів.</li> <li>2. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової Ради Банку.</li> <li>3. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління Банку.</li> <li>4. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії Банку.</li> <li>5. Про розгляд звіту та висновків зовнішнього аудитора за наслідками аудиту річної фінансової звітності Банку за 2014 рік. Про затвердження річного звіту Банку (результатів фінансово-господарської діяльності за 2014 рік).</li> <li>6. Розподіл прибутку і збитків. з урахуванням вимог, передбачених законом.</li> <li>7. Про затвердження нової редакції Статуту Банку, пов'язаної зі змінами в Законі України «Про банки та банківську діяльність».</li> <li>8. Про затвердження Положення про Загальні збори.</li> <li>9. Про затвердження Положення про Наглядову Раду.</li> <li>10. Про затвердження Положення про Правління.</li> <li>11. Про дострокове припинення повноважень членів Наглядової Ради Банку.</li> <li>12. Обрання членів Наглядової Ради шляхом кумулятивного голосування.</li> <li>13. Затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з Головою та членами Наглядової Ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової Ради.</li> <li>14. Про обрання Голови Наглядової Ради Банку.</li> <li>15. Про припинення повноважень Голови та Членів Ревізійної комісії Банку.</li> </ol> <p><b>ПРИЙНЯТІ РІШЕННЯ ПО ПИТАННЯХ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Обрати лічильну комісію Загальних зборів акціонерів у складі трьох осіб. Затвердити порядок проведення зборів у запропонованій редакції.</li> <li>2. Затвердити звіт Наглядової Ради за 2014 рік.</li> <li>3. Затвердити звіт Правління Банку за 2014 рік.</li> <li>4. Затвердити висновки Ревізійної Комісії Банку.</li> <li>5. Затвердити висновки зовнішнього аудитора АФ «Аналітик-Партнери» за результатами аудиту фінансової звітності АКБ «НОВИЙ» за 2014 рік.</li> </ol> <p>Затвердити річний звіт (результати фінансово-господарської діяльності Банку) за 2014 рік.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>6. Отриманий, за результатами роботи Банку за 2014 рік, збиток у сумі 6 732 814,42 грн. (шість мільйонів сімсот тридцять дві тисячі вісімсот чотирнадцять гривень 42 копійки), розрахований за національними стандартами, віднести до непокритих збитків минулих років. Виплата дивідендів, за результатами роботи за 2014 рік, не провадиться.</li> <li>7. Затвердити нову редакцію Статуту Банку, пов'язаної зі змінами в Законі України «Про банки та банківську діяльність».</li> </ol>	

Доручити Голові Загальних зборів акціонерів Банку підписати Статут Банку у новій редакції, та самостійно, або через уповноважену Банком особу, оформити всі необхідні документи і зареєструвати Статут Банку у новій редакції в органах виконавчої влади.

8. Затвердити Положення про Загальні збори.

9. Затвердити Положення про Наглядову Раду.

10. Затвердити Положення про Правління.

11. Припинити повноваження членів Наглядової Ради Банку.

12. За результатами кумулятивного голосування до складу Наглядової Ради обрано 6 (шість) осіб, а саме:

- **Позднякова Дмитра Олеговича** - представника акціонера ТОВ «ІНДУСТРІАЛЬНО – ФІНАНСОВА ГРУПА»;
- **Дегтярева Олександра Вікторовича** - акціонера банку;
- **Леонова Володимира Аркадійовича** – представник ТОВ «Вантажний термінал «Придніпровський»;
- **Курячого Євгена Віталійовича** - представника акціонера Державне підприємство «Конструкторське бюро «Південне» ім. М. К. Янгеля»;
- **Болтянського Станіслава Володимировича** – в особі завідувача відділенням анестезіології та інтенсивної терапії Комунального закладу Дніпропетровська міська лікарня №7;
- **Шевчук Валентина Павлівна** - незалежний Член Наглядової Ради.

13. Затвердити умови цивільно–правових договорів (угод), які будуть укладатися зі знов обраними Головою та членами Наглядової Ради Банку та розмір їх винагороди, згідно з додатками 1, 2 до цього Протоколу.

Посадовою особою, яка від імені Банку, уповноважується підписувати такі договори (угоди), обрати Голову Правління Банку.

14. Обрати Головою Наглядової Ради АКБ «НОВИЙ», Члена Наглядової Ради – акціонера банку Дегтярева Олександра Вікторовича.

15. Припинити повноваження Голови та Членів Ревізійної комісії Банку у зв'язку з її ліквідацією.

**ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО ВИЧЕРПАНІ.**  
**УЧАСНИКИ ЧЕРГОВИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ АКЦІОНЕРІВ НЕ МАЮТЬ ПИСЬМОВИХ СКАРГ ПО ПРОЦЕДУРІ РЕЄСТРАЦІЇ ТА ПРОВЕДЕННЮ ЗБОРІВ.**



## 9. Інформація про дивіденди

	За результатами звітнього періоду		За результатами періоду, що передував звітньому	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0.00	0.00	0.00	0.00
Нарахування дивідендів на одну акцію, грн.	0.00	0.00	0.00	0.00
Сума виплачених дивідендів, грн.	0.00	0.00	0.00	0.00
Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів				
Дата виплати дивідендів				
Опис	У зв'язку зі збитковою діяльністю, рішення про виплату дивідендів за останні три роки не приймалось. Дивіденди не виплачувались.			

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

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Аналітик-Партнери»
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	30555084
<b>Місцезнаходження</b>	03115 Україна Київська - м. Київ вул. Ф.Пушиної, 30/32
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	2135
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Аудиторська палата
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	26.01.2001
<b>Міжміський код та телефон</b>	+38 (044) 501 25 31
<b>Факс</b>	+38 (044) 501 25 31
<b>Вид діяльності</b>	Аудиторська діяльність. Аудит банків.
<b>Опис</b>	Зовнішній контроль фінансово-господарської діяльності Банку здійснює аудиторська фірма ТОВ Аудиторська фірма «Аналітик-Партнери», адреса: 03115, м. Київ, вул. Ф.Пушиної, 30/32, код ЄДРПОУ - 3055084, на підставі Свідоцтва №2135 про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, виданого згідно з рішенням Аудиторської палати № 98 від 26.01.2006г. та Свідоцтва НКЦПФР Серія П № 000044 про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів. Строк дії Свідоцтва з 12.03.2013 до 24.09.2020

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Публічне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	30370711
<b>Місцезнаходження</b>	04071 Україна Київська - м. Київ вул. Нижній Вал 17/8
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	Правила ЦДЦП
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	НКЦПФР
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	01.10.2013
<b>Міжміський код та телефон</b>	+38 (044) 279 10 74
<b>Факс</b>	+38 (044) 279 10 74
<b>Вид діяльності</b>	Депозитарна діяльність (у т.ч. ведення зведеного реєстру власників цінних паперів)
<b>Опис</b>	Депозитарій: Найменування - Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України" Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ – 30370711 діяльність якого регламентується Правилами Центрального депозитарію цінних паперів від 01.10.2013 року. Місцезнаходження - 01001 м. Київ вул. Нижній Вал 17/8

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю "Український інвестиційний клуб"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю

<b>Код за ЄДРПОУ</b>	35144923
<b>Місцезнаходження</b>	49000 Україна Дніпропетровська - м. Дніпропетровськ вул. Комсомольська, буд.48-Д
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	Серія АЕ № 263482
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	НКЦПФР
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	01.10.2013
<b>Міжміський код та телефон</b>	+38 (0562) 36 66 40
<b>Факс</b>	+38 (0562) 36 66 40
<b>Вид діяльності</b>	Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів на фондовому ринку
<b>Опис</b>	Здійснення депозитарної діяльності Депозитарної установи на підставі ліцензії НКЦПФР серія АЕ № 263482 від 01.10.2013, відкриття рахунків у цінних паперах власникам акцій емітента.

## X. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
17.01.1998	578/1/98	ДКЦПФР	UA 040685 1008	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	0.1	67389745	6738974.50	4.49
<b>Опис</b>		Перший випуск цінних паперів: Закрите розміщення. Кількість цінних паперів - 67 389 745 простих іменних акцій. Номінальна вартість - 0,10 гривні. Загальна сума випуску - 6 738 974,50 гривень. Форма випуску - документарна. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску цінних паперів - № 578/1/98							
20.07.2000	367/1/00	ДКЦПФР	UA 040685 1008	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	0.1	107610255	10761025.50	11.67
<b>Опис</b>		Другий випуск цінних паперів: Закрите розміщення. Кількість цінних паперів - 175 000 000 простих іменних акцій. Номінальна вартість - 0,10 гривні. Загальна сума випуску - 17 500 000 гривень. Форма випуску - документарна. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску цінних паперів - № 367/1/00. Дата свідоцтва про реєстрацію випуску цінних паперів - 20 липня 2000 р. Орган, що видав свідоцтво - Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку							
12.07.2002	330/1/02	ДКЦПФР	UA 040685 1008	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	0.1	125000000	12500000.00	20.00
<b>Опис</b>		Третій випуск цінних паперів: Закрите розміщення. Кількість цінних паперів - 300 000 000 простих іменних акцій. Номінальна вартість - 0,10 гривні. Загальна сума випуску - 30 000 000 гривень. Форма випуску - документарна. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску цінних паперів - № 330/1/02. Дата свідоцтва про реєстрацію випуску цінних паперів - 12 липня 2002 р. Орган, що видав свідоцтво - Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку							
27.05.2005	236/1/05	ДКЦПФР	UA 040685 1008	Акція проста	Документарні	0.1	250000000	25000000.00	36.67

				документарна іменна	іменні				
<b>Опис</b>	Четвертий випуск цінних паперів: Закрите розміщення. Кількість цінних паперів - 550 000 000 простих іменних акцій Номінальна вартість - 0,10 гривні Загальна сума випуску - 55 000 000 гривень Форма випуску - документарна Номер свідоцтва про реєстрацію випуску цінних паперів - № 236/1/05 Дата свідоцтва про реєстрацію випуску цінних паперів - 27 травня 2005 р. Орган, що видав свідоцтво - Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку								
24.11.2009	334/1/09	ДКЦПФР	UA 040685 1008	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	0.1	450000000	45000000.00	63.33
<b>Опис</b>	П'ятий випуск цінних паперів: Закрите розміщення. Кількість цінних паперів - 1 000 000 000 простих іменних акцій Номінальна вартість - 0,10 гривні. Загальна сума випуску - 100 000 000 гривень. Форма випуску - документарна. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску цінних паперів - № 334/1/09 Дата свідоцтва про реєстрацію випуску цінних паперів - 24 листопада 2009 р. Орган, що видав свідоцтво - Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку.								
30.11.2010	1117/1/10	ДКЦПФР	UA 400008 8124	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0.1	500000000	50000000.00	100
<b>Опис</b>	Шостий випуск цінних паперів: Закрите розміщення. Загальна кількість цінних паперів - 1 500 000 000 простих іменних акцій Номінальна вартість - 0,10 гривні Загальна сума випуску - 150 000 000 гривень Форма випуску - бездокументарна Номер свідоцтва про реєстрацію випуску цінних паперів - № 1117/1/10 Дата свідоцтва про реєстрацію випуску цінних паперів - 30 листопада 2010 р. Орган, що видав свідоцтво - Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку. Акції знаходяться у біржовому списку на фондовій біржі ПФТС без включення до біржового реєстру.								

## ХІ. Опис бізнесу

У звітному році злиття, приєднання, поділу, перетворення Банку не відбувалося.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «НОВИЙ», скорочена назва АКБ «НОВИЙ», зареєстрований в Україні Постановою правління Національного банку України 6 квітня 1992 року. Юридична адреса Банку: Україна, м. Дніпропетровськ, пр. К.Маркса, 93.

Банк зареєстрований як публічне акціонерне товариство.

Станом на 31 грудня 2015 року Банк мав 8 відділень в Києві, Черкасах, Дніпропетровську та Дніпропетровській області.

Облікова кількість штатних працівників на 01.01.2016 року склала - 169 осіб; чисельність працівників за сумісництвом - 0 осіб; чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу – 7 осіб. З числа працівників 78% мають повну вищу освіту.

Фонд оплати праці по АКБ «НОВИЙ» за 2014 рік склав 10 162,6 тис. грн., за 2015 рік склав 14 730,7 тис. грн. Таким чином, фонд оплати праці в 2015 році збільшився на 4 568,1 тис. грн. або на 44,95% в порівнянні з 2014 роком.

АКБ "НОВИЙ" не належить до будь-яких об'єднань підприємств.

АКБ "НОВИЙ" не проводить будь-яку спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами та установами.

Протягом звітного періоду, будь-яких пропозицій щодо реорганізації і тому подібних дій Банк не отримував.

Облікова політика Банку ґрунтується на Міжнародних стандартах фінансової звітності. Вона включає визначення, критерії визнання та концепції оцінки основних елементів фінансової звітності.

Банк в обліковій політиці керується принципами повного висвітлення операцій, превалювання економічної сутності над юридичною формою, автономності (активи та зобов'язання банку відокремлюються від активів і зобов'язань власників Банку та інших банків (підприємств), обачності (застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або доходи не завищуються, а зобов'язання та/або витрати - не занижуються), послідовності застосування Банком обраної облікової політики. Основними припущеннями, покладеними в основу облікової політики, є припущення, що Банк буде здійснювати свою діяльність в осяжному майбутньому та облік за методом нарахування, коли активи, зобов'язання, капітал, доходи та витрати визнаються тоді, коли вони виникають, і відображаються в облікових регістрах тих періодів, до яких вони відносяться.

**Активи** – це ресурси, які контролюються Банком, які виникли в результаті минулих подій, і від яких очікується отримання економічних вигід в майбутньому. Зобов'язання визначаються як поточна (реальна) заборгованість Банку, яка виникла в результаті подій минулих періодів, врегулювання якої призведе до відтоку ресурсів, які містять економічну вигоду. Активи та зобов'язання визнаються у фінансовій звітності Банку, якщо є ймовірність надходження або вибуття майбутньої економічної вигоди, пов'язаної з такими активами та зобов'язаннями та вони мають вартість, яку можна достовірно визначити.

Доходи визначаються як збільшення економічних вигід протягом облікового періоду в формі притоку активів або відтоку зобов'язань, що призводить до збільшення капіталу, не пов'язаному із вкладами акціонерів.

**Витрати** - це зменшення економічних вигід протягом звітного періоду у формі відтоку активів або збільшення зобов'язань, що веде до зменшення капіталу, не пов'язаному із розподіленням між акціонерами Банку. Доходи і витрати відображаються в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

Активи та зобов'язання визнаються у фінансовій звітності Банку, якщо існує ймовірність надходження до Банку або вибуття з нього майбутніх економічних вигід, пов'язаних з такими активами та зобов'язаннями та вони мають собівартість або вартість, яка може бути достовірно визначена.

Протягом 2015 року банком застосовувалася єдина облікова політика, відповідно до якої складений даний фінансовий звіт. Положення «Про облікову політику банку на 2015 рік» затверджено наказом Голови Правління від 25.12.2014 р. за № 319. Оцінка активів і зобов'язань банку відображена в обліку відповідно до Національних стандартів бухгалтерського обліку з врахуванням вимог Національного банку України, які переважно базуються на міжнародних стандартах фінансової звітності. Об'єкти інвестиційної нерухомості первісно визнаються в балансі Банку за їх первісною вартістю (собівартістю), яка включає ціну придбання та усі витрати, що безпосередньо пов'язані з придбанням.

Подальшу оцінку об'єктів інвестиційної нерухомості Банк здійснює за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Доходи від надання в оренду та вибуття інвестиційної нерухомості враховувались як інший операційний дохід. Строк корисного використання інвестиційної нерухомості встановлюється банком за кожним об'єктом окремо в залежності від намірів строку використання об'єкту. Строк корисного використання інвестиційної нерухомості складає 30 років. Амортизація нараховується за лінійним методом протягом строку корисного використання активу. Метод нарахування амортизації та строк корисного використання інвестиційної нерухомості протягом звітного періоду не змінювались.

Нарахування амортизації по нематеріальних активах здійснюється банком за лінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, а їх ліквідаційна вартість визнається рівною нулю. Норми амортизації за нематеріальними активами коливаються від 5% до 20% на рік в залежності від контрактних прав на відповідні активи і переглядаються Банком у разі його технічного застарівання або вдосконалення. В звітному році норми амортизації та метод нарахування амортизації нематеріальних активів не змінювались.

АКБ «НОВИЙ» входить у єдину банківську систему України, як універсальний банк, який має право здійснювати свою діяльність на території всієї України, та виконує більшість передбачених законодавством банківських послуг як у національній так і в іноземній валюті. На підставі банківської ліцензії від 01.11.2011р. №112, генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 01.11.2011р. №112 та додатку до нього, а також ліцензій Національної комісії з цінних паперів і фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку, брокерської, діяльності. З 2 вересня 1999 року Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 117 від 08 листопада 2012 року), що діє відповідно до Закону України № 4452-VI від 23 лютого 2012 року «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів у сумі 200 000 тисяч гривень, включаючи відсотки на одну особу.

Банк здійснює майже всі операції, передбачені ліцензією та дозволом, включаючи залучення депозитів та надання кредитів, платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, торгівлі іноземною валютою та операції з цінними паперами.

Основною метою діяльності Банку є повне, комплексне і якісне задоволення потреб клієнтів та акціонерів у банківських послугах, розширення спектру і збільшення обсягів операцій, зростання

прибутку.

Вся інвестиційна нерухомість, що обліковується на звітну дату, була прийнята банком на баланс в рахунок погашення безнадійної кредитної заборгованості. 100% інвестиційної нерухомості було придбано в 2012 році. Частина інвестиційної нерухомості (8%) передана в операційну оренду. Первісно нерухомість визнавалась за справедливою вартістю на підставі звітів про незалежну оцінку нерухомого майна. За даними щорічної інвентаризації згідно висновків про оцінку інвестиційної нерухомості, здійсненої за методом порівняння аналогів пропозицій продаж в рамках порівняльного підходу фахівцями банку, що мають відповідний досвід та кваліфікацію, справедлива вартість незначно перевищує балансову. В звітному році банком було реалізовано 20% інвестиційної нерухомості на загальну суму 2 351 тис. грн.

Значних правочинів з власниками істотної участі, членами Наглядової Ради або членами виконавчого органу та афілійованими особами Банком в 2015 році не проводилося. Взаємовідносини з пов'язаними особами базуються на операціях, які здійснюються банком в процесі своєї звичайної діяльності на ринкових умовах.

Оренда класифікується як оперативна, якщо вона не передбачає орендодавцем передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на об'єкт оренди. На протязі 2015 року Банком банком надавав в оперативний лізинг (оренду) частину приміщень власних будівель, які не використовувались в його діяльності. Платежі за договорами операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди і обліковуються у складі інших операційних витрат. Також Банк виступав лізингоодержувачем за угодами оперативної оренди. Актив, що є предметом такої оренди, відображався у Звіті про фінансовий стан відповідно до виду активу. Доходи від надання в оперативну оренду активів визнавались за методом нарахування у складі інших операційних доходів. За іншими об'єктами інвестиційної нерухомості Банк здійснює заходи щодо їх реалізації та пошуку потенційних покупців і орендарів.

Суттєве погіршення економічної ситуації в країні у 2015 році, пов'язане, у першу чергу, з низьким зовнішнім попитом на фоні накопичених макроекономічних дисбалансів за попередні роки та з подовженням ведення військових дій на сході України, не змогло не торкнутися й банківського сектору. Всі політичні і економічні процеси, які відбуваються в країні, взагалі відображаються на діяльності всієї банківської системи і на АКБ «НОВИЙ» у тому числі.

Низка негативних факторів в економічному і політичному стані країни призвела багато банків до банкрутства. Але своєчасно проведений упереджаючий комплекс заходів дозволив АКБ «НОВИЙ» у 2015 році: покращити фінансове становище; значно наростити ресурсну базу; суттєво зменшити фінансові витрати і отримати за підсумками звітного року додатний фінансовий результат.

За порушення Законодавства, суттєвих штрафних санкцій, неустойок, і компенсацій у звітному періоді, в Банку не було.

Фінансування діяльності Банку здійснюється за рахунок виключно власних коштів, оскільки Банк знаходиться на госпрозрахунку.

У звітному періоді Банк значних договорів, які не виконані на кінець року, не укладав.



В основу стратегії подальшої діяльності Банку в умовах фінансової нестабільності покладене збереження ліквідності та платоспроможності Банку. Основною задачею Банку на 2016 рік є проведення прибуткової діяльності.

Основною метою діяльності Банку є повне, комплексне і якісне задоволення потреб клієнтів та акціонерів у банківських послугах, розширення спектру банківських послуг, збільшення обсягів операцій та підвищення прибутку.

Політики щодо досліджень та розробок Банком у звітному періоді не проводилося.

Судових справ, за якими розглядалися позовні вимоги у розмірі на суму 10 або більше відсотків активів АКБ «НОВИЙ» станом на початок 2015 року, стороною в яких виступає Банк, або судові справи, стороною в яких виступають посадові особи Банку відсутні.

Позитивні результати проведеної Банком роботи з клієнтами дали можливість не залучати додаткові кошти на умовах субординованого боргу, при цьому сума субординованого боргу збільшилася в порівнянні з минулим фінансовим роком виключно за рахунок переоцінки його залишку в іноземній валюті.

Протягом 2015 року, Банк зберігав ліквідність і виконував всі зобов'язання в строк і без затримок. Протягом року не було жодного випадку порушення Банком встановлених Національним банком України економічних нормативів.

Кошти клієнтів за звітний рік збільшилися на 1 041,76 млн. грн., 393,42 млн. грн. коштів клієнтів складають депозити юридичних і фізичних осіб.

При цьому кредитний портфель за поточний рік збільшився на 23,19 млн. грн..

Всього валюта балансу Банку склала 2,06 млрд. грн., що на 1,04 млрд. грн. більше, ніж у 2014 році. Особливості фінансового ринку України такі, що основний дохід в 2015 році Банк отримав від проведення кредитних операцій, надання послуг з розрахунково-касового обслуговування клієнтів і торгових операцій з валютними цінностями.

За звітний період активи Банку склали 2 060 728 тис. гривень, регулятивний капітал та склав 125 290 тис. грн. Кошти за субординованим боргом збільшились на 17 665 тис. грн. та склали станом на 31.12.2015 року 124 002 тис. грн.

Робота в Банку організована і здійснюється на належному рівні.

## XII. 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:	4463	4436	0	0	4463	4436
будівлі та споруди	1956	1902	0	0	1956	1902
машини та обладнання	839	1148	0	0	839	1148
транспортні засоби	378	189	0	0	378	189
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	1290	1197	0	0	1290	1197
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	4463	4436	0	0	4463	4436
Опис	<p>Об'єкти основних засобів первісно визнаються за їх первісною вартістю (собівартістю). Подальший облік Банк здійснює за первісною вартістю (собівартістю) за винятком основних засобів, придбаних до 01 квітня 1996 року, і проіндексованих відповідно до постанов Кабінету Міністрів, з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.</p> <p>Банк визнає зменшення корисності, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди. Втрати від зменшення корисності, які не переоцінювалися, визнаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, а за необоротними активами, які переоцінювалися, - в інших сукупних доходах, але на суму не більшу, ніж сума попередньої дооцінки. Різниця відображається у складі інших операційних витрат. У звітному році Банк не визнавав зменшення корисності.</p> <p>Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигод від його використання (технічне обслуговування, поточний і капітальний ремонт та інше), включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість.</p> <p>Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних із поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта.</p> <p>Нарахування амортизації по основних засобах здійснюється банком за прямолінійним методом на протязі строку корисного використання, за винятком амортизації малоцінних необоротних активів. Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року Банк застосовував наступні річні норми амортизації основних засобів ( % у рік) :</p>					

	Будинки і споруди 3,33 Будинки і споруди з інших матеріалів, капітальні вкладення в орендовані будинки та споруди 5 Передавальні пристрої 6,67 Автотранспорт 20 Електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, інші інформаційні системи та пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж 16,67 Побутові електронні, оптичні, електронно-механічні машини, телефони, факси, конторське (офісне) устаткування та обладнання, устаткування касових вузлів, банківські автомати самообслуговування (банкомати), інші машини та обладнання 12,5 Інструменти, прилади та інвентар 20 Меблі 12,5 Інші основні засоби 8,33
--	--

### 3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	0	X	X
Усього зобов'язань	X	0	X	X
Опис:	Рядки Звіту, по яких немає даних, відсутні.			

#### 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
23.03.2015	23.03.2015	Відомості про проведення загальних зборів
23.04.2015	23.04.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
28.08.2015	28.08.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
24.09.2015	25.09.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
01.12.2015	01.12.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
01.12.2015	01.12.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

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

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Аналітик-Партнери»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	30555084
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	03115, м. Київ, вул. Ф.Пушиної, 30/32
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	2135 26.01.2001
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**	298 П 000298 12.03.2013 24 вересня 2020 року
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2015
Думка аудитора***	безумовно-позитивна

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

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Аналітик-Партнери»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	30555084
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	03115, м. Київ, вул. Ф.Пушиної, 30/32
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	2135 26.01.2001
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**	298 П 000298 12.03.2013 24 вересня 2020 року
Текст аудиторського висновку (звіту)	
АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)	

## **ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

### **ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «НОВИЙ»**

**Акціонерам та Правлінню**

### **ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «НОВИЙ»**

### **НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ**

### **НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ**

## **ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «НОВИЙ», м. Дніпропетровськ, Україна (далі – «Банк»), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2015 року, звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіт про рух грошових коштів та звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та 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**

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів аудиту, а також з урахуванням вимог та рекомендацій Національного банку України щодо проведення аудиторських перевірок банків України. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від 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 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 використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

### **Підстава для висловлення умовно-позитивної думки**

1. В період між датою затвердження фінансової звітності та датою складання аудиторського звіту сталася подія, яка має суттєвий вплив на розмір регулятивного капіталу Банку. Банк має розміщені кошти в іншому банку, який після дати балансу визнано неплатоспроможним, резерв за якими на дату складання аудиторського звіту не сформовано. У випадку формування резерву під знецінення таких коштів, регулятивний капітал Банку за нашими оцінками досягне рівня нижчого, ніж мінімально встановлений.

2. Станом на дату складання аудиторського звіту Національним банком України Банк віднесено до групи банків, які мають структуру власності з ознаками непрозорості та за якими відбувається погодження власників.

Ці обставини свідчать про існування суттєвої невизначеності щодо здатності Банку безперервно продовжувати діяльність за умов, якщо акціонерами банку не буде вжито заходів щодо докапіталізації банку.

### **Умовно-позитивна думка**

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно – позитивної думки», фінансова звітність подає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2015 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

### **Пояснювальний параграф**

1. Ми звертаємо увагу на наявність значної невизначеності, результат якої залежить від майбутніх подій, що не є під безпосереднім контролем суб'єкта господарювання, але які можуть впливати на його фінансову звітність. Зазначена невизначеність – це проблема, обумовлена тим, що банківська система України знаходиться під негативним впливом воєнного конфлікту, політичної, економічної та фінансової кризи, що значною мірою пов'язано з погіршенням фінансового стану позичальників та емітентів цінних паперів, впливом коштів з банків, різкою зміною обмінного курсу (знецінення) гривні та іншими об'єктивними причинами. Наразі достовірно неможливо оцінити характер та міру такого впливу. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

2. Звертаємо увагу на той факт, що відповідно до інформації, яка наведена Банком у примітці 38 «Операції з пов'язаними сторонами», близько 83 % зобов'язань Банку станом на 31.12.2015 р. формуються за рахунок ресурсів, які залучені від спорідненої особи Банку - найбільшого акціонера. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

## **ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

Нами у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність», п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Національного банку України від 09.09.2003 р. № 389 надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності Банку за 2015 рік 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, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- якості управління активами та пасивами банку;
- достатності резервів та капіталу банку, яка повинна визначатися на підставі аналізу якості активів банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами 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;
- адекватності системи управління ризиками банку;
- адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку.

Питання, які викладені у цьому звіті розглядалися лише у рамках проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2015 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для керівництва Банку та Національного банку України. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, слід враховувати, що критерії оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку і організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, використовуваними нами, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Наводимо інформацію та відповідні оцінки, про які йде мова вище.

Виконуючи вимоги п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» щодо аналізу статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 № 124, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 за № 353/7674 (із змінами), яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності, можна зробити наступні висновки.

В ході перевірки нами було виявлено недоліки, які пов'язані з неповним дотриманням вимог Національного банку України щодо складання статистичної звітності за формою 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками»: невірно відображаються в звітності активи та пасиви за строками погашення.

Так, Банком у формі 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками погашення» було помилково віднесено у строкові інтервали «від 184 до 274 днів» кредитні операції на суму 89 180,0 тис. грн. Згідно умов договорів що були надані для перевірки було виявлено умови, що відповідають строку дії даних кредитних операцій в інтервалі «на вимогу».

Таким чином, в розрізі окремих часових інтервалів було завищено показники активів у менш «ліквідних» часових проміжках, та, відповідно, занижено показники активів у більш «ліквідних» часових проміжках. Таке відображення активів призвело до викривлення показника позитивного розриву між активами та пасивами та погіршення нормативів ліквідності (поточна ліквідність (Н5) та короткострокова ліквідність (Н6)).

На дату проведення аудиту даний недолік був виправлений.

Якість управління активами і пасивами Банку, на думку аудиторів, потребує вдосконалення.

За станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності із вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, складає 153 587 903,40 грн.

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

В ході проведення аудиторських процедур з оцінки подальших подій аудиторами з'ясовано, що після дати прийняття постанови НБУ № 234 "Про віднесення ПАТ КБ "Хрещатик" до категорії неплатоспроможних, однак до дати надання аудиторського висновку, залишки Банку у ПАТ КБ "Хрещатик" складають еквівалент 87 964 тис.грн.. Формування резерву за такими залишками на наступну звітну дату, тобто на 01.05.2016 р., у відповідності до вимог Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями (затверджене Постановою Правління Національного банку України від 25 січня 2012 року №23 (зі змінами та доповненнями), призведе до суттєвого зменшення величини регулятивного капіталу банку, розмір якого за оцінками розрахунками не буде відповідати мінімальним нормативним вимогам.

Щодо вимог формування резервів за активними операціями Банку відповідно до Постанови НБУ № 23 від 25.01.12р. повідомляємо про наступне.

Виявлені окремі випадки прийняття в якості забезпечення об'єктів нерухомості, здійснення контролю над якими в разі звернення стягнення може бути ускладнено в результаті існування тимчасових обмежень у доступі до таких об'єктів. З урахуванням вищевикладеного, 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, а їх розмір є достатнім для покриття відповідних ризиків. Щодо операцій з пов'язаними особами зазначаємо наступне.

За наданим реєстром власників іменних цінних паперів банку (станом на 01.01.16р.) окремі контрагенти мають частки статутного капіталу Банку на рівні або близько 9%. В ході проведення перевірки з'ясовано, що за окремими власниками таких часток присутні ознаки, що характеризують пов'язаність таких осіб з банком. На звітну дату існує

заборгованість за активними операціями таких осіб перед банком, яка, на нашу думку, повинна бути врахована при розрахунку нормативу Н9.

Під час проведення аудиту ми провели аналіз системи управління ризиками Банку в тій мірі, в якій це було необхідно для висловлення думки щодо фінансової звітності Банку загалом. Такий аналіз не мав за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, не має розглядатися як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або упущень у системі управління ризиками Банку.

На думку аудиторів, система управління ризиками Банку, яка пов'язана з банківськими операціями, потребує вдосконалення.

Ми не знайшли свідчень, які б примусили нас вважати, що бухгалтерський облік Банку не відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

На нашу думку, заходи внутрішнього контролю, з урахуванням фактів які викладені вище, та процедури внутрішнього аудиту забезпечують контроль за ризиками відповідно до обсягу операцій та потреб Банку.

**Аудиторська фірма:**

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аналітик-Партнери»

Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України - 30555084

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 2135 від 26.01.2001 р., чинне до 30.11.2015.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків № 0000023, строк дії до 17.09.2017.

Місцезнаходження: Україна, 03115, м. Київ, вул. Ф.Пушиної 30/32;

Телефон (факс):+ 38 (044) 452-42-28/452-36-90.

20 квітня 2015 року, м.Київ

Директор

ТОВ «АФ «Аналітик-Партнери» **В. М.Терещенко**

Аудитор банків **Н. М. Аршинова**

Сертифікат аудитора банків №0146

дійсний до 28.04.2016 року

## Інформація про стан корпоративного управління

### ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2015	1	0
2	2014	1	0
3	2013	1	0

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

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть): Іншого визначення немає.		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): Іншого визначення немає.		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): Скликання позачергових загальних зборів акціонерів в 2015 році не було.	Ні	

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

## ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

**Який склад наглядової ради (за наявності)?**

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	6
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	1
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	5
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	5

**Чи проводила наглядова рада самооцінку?**

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інше (запишіть)	Ні, протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту Банком не отримувались.	

Оцінка роботи Наглядової ради в Банку не проводиться.

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

21

**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)	У складі Наглядової Ради комітети не створювались.
Інші (запишіть)	*

У складі Наглядової Ради комітети не створювались.

**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)	Іншого визначення немає.	

**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): Не працювати у структурах, що конкурують з банком.	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)	23.04.2015р. Усіх членів наглядової ради обрано кумулятивним голосуванням.	

	П'ятеро із них переобрані на повторний строк.
--	---

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

ні

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

**кількість членів ревізійної комісії 0 осіб;**

**Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0**

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Так	Ні	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	Так	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	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Так	Ні	Ні	Ні

**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) Так**

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

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	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):	В Банку існує Кодекс корпоративного управління.	

**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	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Так	Так	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Так	Так	Так	Так	Так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Ні	Ні	Ні

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

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

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

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

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)	Іншого визначення немає.	

### 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)	Згідно з законодавством.	

### 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)	Інших перевірок не було.	

### 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)	Інших перевірок не було.	

**Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Ні**  
**ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ**  
**КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ**

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

	Так	Ні
Випуск акцій	X	
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків		X
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть): В плани Банку входить збільшення капіталу за рахунок субординованого боргу.		

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

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

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

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

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

**У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 13.03.2010 ; яким органом управління прийнятий: Загальними зборами акціонерів.**

**Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Так; укажіть яким чином його оприлюднено: На сайті Банку в мережі Інтернет**

**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**

Принципи кодексу корпоративного управління, на даний час, виконуються

### **Звіт про корпоративне управління\***

#### **1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.**

Основною метою діяльності банку є повне і комплексне задоволення потреб клієнтів та акціонерів у банківських послугах, збільшення обсягів і кількості операцій та отримання прибутку. Враховуючи збиткову діяльність банку у 2015 році, основним завданням банку на 2016 рік є: проведення прибуткової діяльності. Зазначені цілі мають бути досягнуті за рахунок збільшення обсягів дохідних операцій з малим ризиком, покращення якості кредитного портфелю шляхом проведення роботи по поверненню проблемних активів та продовження реструктуризації заборгованості позичальників, які тимчасово опинилися у скрутному фінансовому положенні.

#### **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.**

Власником істотної участі у банку є одна юридична особа - Державне підприємство "Конструкторське бюро "Південне" ім. М.К.Янгеля. Код ЄДРПОУ 14308304 Місцезнаходження - 49008 м. Дніпропетровськ, вул. Криворізьська, буд. 3. Участь у банку 18,3296 %. Власник істотної участі відповідає встановленим вимогам та не змінювався на протязі 5 років.

#### **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.**

Факти порушень, що призвели до заподіяння шкоди Банку, або споживачам фінансових послуг - не відомі.

#### **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.**

У відповідності до "Положення про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення банківського законодавства" (Постанова Правління Національного банку України від 17 серпня 2012 року N 346), Національним банком України застосовані засоби впливу-встановлене обмеження по окремих операціям банку на період з 01.01.2015 по 01.07.2015 року. Протягом 2015 року заходів впливу органами державної влади до членів Наглядової ради та виконавчого органу не було.

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

Оцінка ризиків здійснюється та підтверджується незалежною службою – відділом оцінки ризиків, який має ресурси, повноваження та досвід, достатній для оцінки ризиків, тестування ефективності заходів з управління ризиками та надання рекомендацій щодо здійснення відповідних коригуючих дій. Крім того, інші органи та підрозділи банку залучаються до процесу ризик-менеджменту в межах їх функцій та повноважень згідно з принципами корпоративного управління. Управління ризиками банку здійснюється на підставі Положення «Про управління банківськими ризиками АКБ «НОВИЙ», яке затверджене Правлінням банку 13.01.2013р. У своїй діяльності банк ідентифікує такі ризики:

- Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої

фінансової угоди із банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Кредитний ризик є в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи умовних угод незалежно від того, де відображається операція – на балансі чи поза балансом. Під час оцінки кредитного ризику банк розділяє індивідуальний та портфельний кредитні ризики;

- Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання. Виділяють також ризик ліквідності ринку, який визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу та виникає через нездатність банку швидко закрити розриви своїх позицій за поточними ринковими ставками, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, а також через нездатність визначати або враховувати зміни ринкових умов, які впливають на спроможність залучати кошти в потрібних обсягах та за прийнятними ставками та/або реалізовувати активи швидко і з мінімальними втратами вартості;

- Ризик зміни процентної ставки (відсотковий) – це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Ризик зміни процентної ставки виникає під час можливого збільшення собівартості залучених коштів та одночасної переоцінки (зменшення) величини ставки (для інструментів із змінною процентною ставкою) доходних активів, коли собівартість платних пасивів перевищує доходність активних операцій, а відповідне коригування ставок відсутнє, або не може бути виконано банком в достатній мірі;

- Ринковий ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курси іноземних валют за тими інструментами, які є в торговому портфелі. Цей ризик впливає з маркетмейкерства, дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів та похідних інструментів (деривативів);

- Валютний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали. Валютний ризик можна поділити на: ризик трансакції, ризик перерахування з однієї валюти в іншу (трансляційний ризик), економічний валютний ризик;

- Операційно-технологічний ризик – це потенційний ризик для довгострокового існування банківської установи, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або інформаційних технологій і процесів обробки інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи. Такі недоліки можуть призвести до фінансових збитків через помилку, невчасне виконання робіт або шахрайство або стати причиною того, що інтереси банку постраждають у якийсь інший спосіб, наприклад, дилери, кредитні працівники або інші працівники банку перевищать свої повноваження або здійснюватимуть операції в порушення етичних норм або із занадто високим ризиком. Операційно-технологічний ризик виникає також через неадекватність стратегії, політики і використання інформаційних технологій. До інших аспектів операційно-технологічного ризику належить імовірність непередбачених подій, наприклад пожежі або стихійного лиха;

- Ризик репутації – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливе сприйняття іміджу фінансової установи клієнтами, контрагентами, акціонерами (учасниками) або органами нагляду. Це впливає на спроможність банку встановлювати нові відносини з контрагентами, надавати нові послуги або підтримувати відносини, що тривають. Цей ризик може привести банківську установу (або її керівників) до фінансових втрат або зменшення клієнтської бази, у тому числі до притягнення до адміністративної, цивільної або кримінальної відповідальності. Ризик репутації має місце на всіх рівнях організації, і тому банк має відповідально ставитися до своїх взаємовідносин із клієнтами та суспільством;



- Юридичний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через порушення або недотримання банком вимог законів, нормативно-правових актів, угод, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного тлумачення законів або правил. Банк наражається на юридичний ризик через те, що мають відносини з великою кількістю зацікавлених сторін, наприклад, клієнтами, контрагентами, посередниками тощо, органами нагляду, податковими та іншими уповноваженими органами. Юридичний ризик може призвести до сплати штрафних санкцій та адміністративних стягнень, необхідності грошового відшкодування збитків, погіршення репутації, погіршення позицій банку на ринку, звуження можливостей для розвитку і зменшення можливостей правового забезпечення виконання угод;

- Стратегічний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неправильні управлінські рішення, неналежну реалізацію рішень і неадекватне реагування на зміни в бізнес-середовищі. Цей ризик виникає внаслідок несумісності: стратегічних цілей банку; бізнес-стратегій, розроблених для досягнення цих цілей; ресурсів, задіяних для досягнення цих цілей; якості реалізації цілей банку.

Ресурси, необхідні для реалізації бізнес-стратегій, можуть бути як матеріальними, так і нематеріальними. До них належать канали взаємодії і обміну інформацією, операційні системи, мережі надання послуг та продуктів і управлінський потенціал та можливості. На думку банку, найсуттєвішими ризиками для банку є кредитний ризик та ризик ліквідності. Дані види ризиків, за своєю суттю властиві банківській діяльності і є істотною частиною посередницької функції перерозподілу грошових ресурсів, яку виконує банк.

**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.**

Висновки зовнішнього аудитора: «На нашу думку, заходи внутрішнього контролю та процедури внутрішнього аудиту забезпечують контроль за ризиками відповідно до обсягу операцій та потреб Банку»

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

Фактів такого відчуження не було.

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

В результаті відсутності таких фактів купівлі-продажу, результатів відповідної оцінки немає.

**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.**

Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня звітного року (тис. грн.):

- Кредити та заборгованість клієнтів 14 904,0
  - Резерв під заборгованість за кредитами- 0
  - Інші активи - 25
  - Субординований борг – 92 002
- Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом звітного року:
- Сума кредитів, що видані пов'язаним особам протягом року – 1 170
  - Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року – 1 521

Взаємовідносини з пов'язаними особами базуються на операціях, які здійснюються банком в процесі своєї звичайної діяльності на ринкових умовах. кредити в іноземній валюті відображені в гривневому еквіваленті за офіційним курсом гривні до іноземної валюти на день виконання операції. Сума кредитів, що погашена складається з грошових коштів отриманих банком в

погашення як основної заборгованості, так і нарахованих процентів.

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

Інформація про використання рекомендацій не відома.

**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)**

Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Аналітик-Партнери», Код за ЄДРПОУ 30555084, Місцезнаходження аудиторської фірми: 03115, м. Київ, вул. Ф.Пушиної, 30/32.

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

Аудит Банку за 2015 рік проведено ТОВ Аудиторська фірма «Аналітик-Партнери» ТОВ АФ «Аналітик-Партнери» має свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 2135 (рішення Аудиторської палати України від 26.01.2001р. №98), термін чинності якого продовжено до 24.09.2020 р. рішенням Аудиторської палати України від 24.09.2015 р. № 315/3. ТОВ АФ «Аналітик-Партнери» включений до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків: свідоцтво № 0000023, строк дії до 17.09.2017 р., рішення Комітету з питань аудиту банків Національного банку України від 17.09.2012 р. № 39.

- Свідоцтво НКЦПФР Серія П № 000298 про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів. Строк дії Свідоцтва з 12.03.2013 до 24.09.2020 року.
- Сертифікат аудитора банків Зуллас Олени Владіславівни № 0151, виданий рішенням Аудиторської палати України № 230/2 від 28.04.2011 року (сертифікат чинний 28.04.2016 року).
- Сертифікат аудитора банків Аршинової Ніни Михайлівни № 0146, виданий рішенням Аудиторської палати України № 230/2 від 28.04.2011 року (сертифікат чинний 28.04.2016 року).
- Свідоцтво Зуллас Олени Владіславівни на право здійснення аудиту банків № 0000147, виданий на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків № 35 від 02.06.2011 (свідоцтво діє до 28.04.2016).
- Свідоцтво Аршинової Ніни Михайлівни на право здійснення аудиту банків № 0000141, виданий на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків № 35 від 02.06.2011 (свідоцтво діє до 28.04.2016).

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

ТОВ Аудиторська фірма «Аналітик-Партнери» надає аудиторські послуги Банку на протязі останніх 2-х років.

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

Інші послуги, крім аудиторських, Банку не надавалися.

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

Випадків конфлікту з будь-яких причин, не було.

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

Випадків ротації аудиторів в ТОВ Аудиторська фірма «Аналітик-Партнери» послуги Банку на

протязі останніх п'яти років Банку не відомі.

**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.**

Інформація про стягнення, застосовані до аудитора ТОВ Аудиторська фірма «Аналітик-Партнери» Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, Банку не відома.

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

За визначенням, Банк та його працівники налаштовані на захист інтересів клієнтів. Поодинокі скарги, які є рідким виключенням, розглядаються Правлінням (Головою Правління), надають завдання відповідному підрозділу на усунення недоліків та надання відповідей.

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

Скарга, як правило, стосується якогось напрямку діяльності, і керівник установи визначає особу, якій доручається конкретний розгляд,

**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).**

Протягом Звітного періоду, письмові скарги стосовно надання фінансових послуг, не надходили.

**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 суду стосовно надання Банком фінансових послуг на протязі 2015 року не надавалось.

**Річна фінансова звітність**  
**Звіт про фінансовий стан (Баланс)**

за станом на \_\_\_\_\_

31.12.2015

(число, місяць, рік)

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	931 310	494 289
Депозитні сертифікати НБУ	11	679 654	0
Торгові цінні папери	7	1 780	1 780
Кошти в інших банках	8	-	17 028
Кредити та заборгованість клієнтів	9	600 546	577 354
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	2	24 985
Інвестиційна нерухомість	12	8 856	11 591
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		340	215
Відстрочений податковий актив		992	5 917
Основні засоби та нематеріальні активи	13	5 861	5 774
Інші фінансові активи	14	9 729	45 207
Інші активи	15	26 739	28 266
<b>Усього активів</b>		<b>2 265 809</b>	<b>1 212 406</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	15	-	15 770
Кошти клієнтів	16	2 060 728	1 018 969
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		781	-
Резерви за зобов'язаннями	18	4	30
Інші фінансові зобов'язання	19	3 153	2 644
Інші зобов'язання	20	2 394	2 262
Субординований борг	21	124 002	106 337
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>2 191 062</b>	<b>1 146 012</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	22	150 000	150 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		- 77 630	-85 936
Резервні та інші фонди банку			0
Резерви переоцінки	23	2 377	2 330
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>74 747</b>	<b>66 394</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>2 265 809</b>	<b>1 212 406</b>

**Примітки**

Примітки до фінансової звітності є невід'ємною частиною аудиторського висновку, що розміщений у форматі pdf на сайті Банку (Емітента) на сторінці [www.banknew.dp.ua/about/category/Документи+банка](http://www.banknew.dp.ua/about/category/Документи+банка)

Затверджено до  
випуску та підписано

15.04.2016

року

Керівник

Булавінова Т. В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Перехрест Г. М. +38 (056) 778-01-45

Головний бухгалтер

Перехрест Г. М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
за 2015 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Процентні доходи	25	185 824	55 684
Процентні витрати	25	- 75 374	-52 094
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		110 450	3 590
Комісійні доходи	26	29 825	19 098
Комісійні витрати	26	-3 576	-3 055
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		9 081	-541
Результат від операцій з іноземною валютою		27 326	47 974
Результат від переоцінки іноземної валюти		5 433	-41 137
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	8, 9	-91 423	4 091
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	14, 15	-37	-176
Чисте (збільшення) зменшення резервів від знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	10	-25 048	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	18, 34	26	148
Інші операційні доходи	27	1 182	5 819
Адміністративні та інші операційні витрати	28	- 40 958	-30 896
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		13 887	4 915
Витрати на податок на прибуток	29	- 5 587	-2 100
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		8 300	2 815
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>8 300</b>	<b>2 815</b>
<b>ІНШІЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	23	65	-
Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою цінних паперів у портфелі банку на продаж	23	-12	-
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		53	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування за рік</b>		53	-
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		<b>8 353</b>	<b>2 814</b>

Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	30	-	-
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (коп.)		0,6	0.19

**Примітки** Примітки до фінансової звітності є невід'ємною частиною аудиторського висновку, що розміщений у форматі pdf на сайті Банку (Емітента) на сторінці [www.banknew.dp.ua/about/category/Документи+банка](http://www.banknew.dp.ua/about/category/Документи+банка)

Затверджено до випуску та  
підписано

15.04.2016

року

Керівник

Т. В. Булавінова

(підпис, ініціали, прізвище)

Перехрест Галина Миколаївна +38 (056)  
778-01-45

Головний  
бухгалтер

Перехрест Галина Миколаївна +38 (056)  
778-01-45

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)  
за 2015 рік**

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		150000	0	2331	-88752	0	0	63579
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		0	0	-1	-1	0	0	0
Усього сукупного доходу		0	0	0	2815	0	0	2815
Залишок на кінець попереднього періоду		150000	0	2330	-85936	0	0	66394
Усього сукупного доходу		0	0	53	8300	0	0	8353
Залишок на кінець звітнього періоду		150000	0	2377	-77630	0	0	74747

**Примітки**

Примітки до фінансової звітності є невід'ємною частиною аудиторського висновку, що розміщений у форматі pdf на сайті Банку (Емітента) на сторінці [www.banknew.dp.ua/about/category/Документи+банка](http://www.banknew.dp.ua/about/category/Документи+банка)

Затверджено до випуску та підписано

15.04.2016 року

Керівник

Булавінова Т. В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Перехрест Галина Миколаївна +38 (056) 778-01-45

Головний бухгалтер

Перехрест Галина Миколаївна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

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



<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		0	0
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		0	0
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	0	0

**Примітки** Примітки до фінансової звітності є невід'ємною частиною аудиторського висновку, що розміщений у форматі pdf на сайті Банку (Емітента) на сторінці [www.banknew.dp.ua/about/category/Документи+банка](http://www.banknew.dp.ua/about/category/Документи+банка)

Затверджено до випуску та підписано

15.04.2016

року

Керівник

Булавінова Т. В.

(підпис, ініціали,  
прізвище)

Перехрест Галина Миколаївна +38 (056) 778-01-45

Головний  
бухгалтер

Перехрест Г. М.

(підпис, ініціали,  
прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

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

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		13 887	4 915
Коригування:			
Знос та амортизація	12, 13, 28	1 498	1 499
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	9, 10, 14	118 163	-3 381
Амортизація дисконту/(премії)		-3 202	-4 893
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-	-712
(Нараховані доходи)		-17 159	3 223
Нараховані витрати		-3 783	327
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	12, 13, 27, 28	-578	-50
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		-30 087	50 586
<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>78 739</b>	<b>51 514</b>
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-	8 395
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	8	17 000	-17 000
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	9	-52 029	-63 743
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	14	-4 191	-1 096
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	15	1 752	-1 248
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	16	-15 769	15 769
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	17	887 963	419 404
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	18	-	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	19	499	1 542
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	20	62	468
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		<b>914 026</b>	<b>414 005</b>
Податок на прибуток, що сплачений	29	-18	-107
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>914 008</b>	<b>413 898</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			

Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12	2 704	0
Придбання основних засобів	13	-905	-1 010
Надходження від реалізації основних засобів	13	0	63
Придбання нематеріальних активів	13	-298	-430
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>1 501</b>	<b>-1 376</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
<b>Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		186 512	21 936
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		<b>1 102 021</b>	<b>434 458</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	6	<b>494 289</b>	<b>59 831</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	6	<b>1 596 310</b>	<b>494 289</b>

**Примітки** Примітки до фінансової звітності є невід'ємною частиною аудиторського висновку, що розміщений у форматі pdf на сайті Банку (Емітента) на сторінці [www.banknew.dp.ua/about/category/Документи+банка](http://www.banknew.dp.ua/about/category/Документи+банка)

Затверджено до випуску та  
підписано

15.04.2016

року

Керівник

Булавінова Т. В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Перехрест Галина Миколаївна +38  
(056) 778-01-45

Головний  
бухгалтер

Перехрест Галина Миколаївна +38  
(056) 778-01-45

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)