

Проспект емісії акцій, щодо яких прийнято рішення про публічне розміщення

1. Інформація про емітента та його фінансово-господарський стан

1	Загальна інформація про емітента:
1)	повне найменування
	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК».
2)	скорочене найменування (за наявності)
	ПубЛТ «КБ «АКОРДБАНК».
3)	код за ЄДРПОУ
	35960913.
4)	місцезнаходження
	Вул. Стеценко, буд.6, м. Київ, 04136, Україна.
5)	засоби зв'язку (телефон, факс, електронна пошта)
	+38 044 5939960, gusak@accordbank.com.ua
6)	дата державної реєстрації емітента; орган, що здійснив державну реєстрацію емітента
	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК» (надалі – «Банк») створений відповідно до договору про створення Банку від «09» жовтня 2007 року та на підставі рішення установчих зборів про створення Банку (Протокол від «11» березня 2008р.), зареєстрований Національним банком України «04» червня 2008 року за реєстраційним № 324. Попереднє найменування Банку (Відкрите акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк») у зв'язку з приведенням у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 року № 514-VI рішенням Загальних зборів Акціонерів Банку від 12.05.2009 року змінено в частині зазначення типу товариства (ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»). ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК» є правонаступником Відкритого акціонерного товариства «Комерційний банк «Акордбанк».
7)	предмет і мета діяльності
	Предметом діяльності Банку є виконання банківських та інших операцій згідно з наданими Національним банком України ліцензій та дозволів. Банк здійснює банківські операції на підставі банківської ліцензії. Якщо для проведення окремих видів банківської діяльності вимагається отримання дозволів Національного банку України, ліцензій, дозволів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Фонду державного майна або інших державних органів, Банк має право здійснювати такі види діяльності після отримання вказаних ліцензій, дозволів. Метою діяльності Банку є залучення, накопичення та використання коштів для всебічного сприяння розвитку та зміцненню промислового, фінансового секторів, та інших секторів української економіки,

підтримки розвитку ринку цінних паперів в Україні, соціальної сфери, а також одержання прибутку, шляхом здійснення повного спектру банківських операцій.

8)

інформація про посадових осіб із зазначенням прізвища, імені та по батькові, повної назви посади, року народження, освіти, кваліфікації, виробничого стажу, стажу роботи на цій посаді, основного місця роботи і посади на основному місці роботи:

голова та члени колегіального виконавчого органу або особа, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу

П.І.Б.	Посада	Р.н.	Освіта	Кваліфікація	Вир.стаж	Стаж на посаді	Основне місце
Кот Зінаїда Петрівна	Голова Правління, член Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»	1960	Вища	Економіст	38	з 04.02.2013	Голова Правління, член Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»
Кошлата Ольга Борисівна	Заступник Голови Правління, член Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»	1956	Вища	Магістр з банківського менеджменту	38	з 01.12.2009	Заступник Голови Правління, член Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»
Літош Оксана Петрівна	Головний бухгалтер, член Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»	1968	Вища	Економіст	30	з 04.06.2008	Головний бухгалтер, член Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»
Новік Дмитро Васильович	Начальник Управління фінансового моніторингу, член Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»	1962	Вища	Економіст	33	з 23.02.2016	Начальник Управління фінансового моніторингу, член Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»

голова та члени наглядової ради (за наявності)

П.І.Б.	Посада	Р.н.	Освіта	Кваліфікація	Вир.стаж	Стаж на посаді	Основне місце
Космін Анатолій Федорович	Голова Спостережної Ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»	1951	Вища	Економіст	47	з 23.06.2015	Пенсіонер
Кузимків Зіновій Володимирович	Член Спостережної Ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»	1958	Вища	Ветеринарний лікар	40	з 23.06.2015	Директор ТЗОВ ТПК "Бук- Холдинг"
Гулей Анатолій Іванович	Член Спостережної Ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»	1968	Вища	Економіст	32	з 23.06.2015	Голова Правління ПрАТ «Українська міжбанківська валютна біржа»
Мищенко Сергій Олександрович	Член Спостережної Ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»	1956	Вища	Економіст	38	з 23.06.2015	Голова ТОВ "ІЛТА"
Папроцький Орест Теодорович	Член Спостережної Ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»	1949	Вища	Інженер- механік	41	з 23.06.2015	Пенсіонер
Пашикевич Сергій Іванович	Член Спостережної Ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»	1958	Вища	Економіст	30	з 23.06.2015	Член Спостережної Ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»
Фесенко Світлана Іллівна	Член Спостережної Ради ПуАТ «КБ	1947	Вища	Економіка праці	49	з 23.06.2015	Голова Наглядової Ради ПрАТ «Бізнес

«АКОРДБАНК»						Центр «Нивки»	
ревізор або голова та члени ревізійної комісії (за наявності)							
П.І.Б.	Посада	Р.н.	Освіта	Кваліфікація	Вир.стаж	Стаж на посаді	Основне місце
Кам'янська Наталія Миколаївна	Голова Ревізійної комісії ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»	1980	Вища	Державні фінанси	21	3 22.04.2015	Фінансовий директор-головний бухгалтер ЗАТ "Укравторесурс"
Кузимків Орест Зіновійович	Член Ревізійної комісії ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»	1992	Вища	Маркетинг послуг	2	3 22.04.2015	Маркетинговий менеджер ТЗОВ "Бук"
Форис Злата Орестівна	Член Ревізійної комісії ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»	1970	Вища	Юрист	29	3 22.04.2015	Юрисконсульт ТДВ «Львівський завод «Металіст»
корпоративний секретар (за наявності)							
Корпоративний секретар Спостережної Радою не обирався.							
головний бухгалтер (за наявності)							
П.І.Б.	Посада	Р.н.	Освіта	Кваліфікація	Вир.стаж	Стаж на посаді	Основне місце
Літош Оксана Петрівна	Головний бухгалтер ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»	1968	Вища	Економіст	30	3 04.06.2008	Головний бухгалтер ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»
9) відомості про середньомісячну заробітну плату членів колегіального виконавчого органу або особи, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу, за останній квартал та завершений фінансовий рік, що передував року, в якому подаються документи							
Середньомісячна заробітна плата членів колегіального виконавчого органу (Правління) складала: - за 2015 рік – 207 083,59 грн., - за четвертий квартал 2015 року – 211 027,86 грн.							
10) інформація про депозитарій, який здійснює обслуговування емісії акцій:							
повне найменування							
Публічне акціонерне товариство «Національний депозитарій України».							
місцезнаходження							
Вул. Нижній Вал, 17/8, м. Київ, 04071, Україна.							
код за ЄДРПОУ							
30370711.							
реквізити договору про обслуговування емісії акцій емітента (номер, дата укладення)							
№ОВ-4509 від 13.03.2014.							
номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності, а саме депозитарної діяльності депозитарію цінних паперів							
Правила Центрального депозитарію цінних паперів, зареєстровані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (рішення від 01.10.2013 №2092) (зміни зареєстровані рішеннями від 08.04.2014 №443 та від 25.06.2015 №903).							
11) інформація про осіб, відповідальних за проведення аудиту емітента:							
повне найменування і код за ЄДРПОУ аудиторської фірми або прізвище, ім'я та по батькові аудитора							
Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси», 34619277.							
місцезнаходження або місце проживання							
вул. О.Гончара 41, 3 поверх, місто Київ, Україна, 01054.							

	реквізити свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів (якщо емітент є професійним учасником ринку цінних паперів)
	реєстраційний номер «10», серія «П 000010», дата видачі свідоцтва 05.02.2013, строк дії свідоцтва 05.02.13 - 30.06.16.
	реквізити свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України
	номер «3886», дата видачі свідоцтва 26.10.2006.
12)	відомості про участь емітента в асоціаціях, консорціумах, концернах, корпораціях, інших об'єднаннях підприємств
	Банк приймає участь в таких асоціаціях, консорціумах, концернах, корпораціях, інших об'єднаннях підприємств: Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, Професійна асоціація реєстраторів та депозитаріїв (ПАРД), Асоціація "Українські Фондові Торговці" (УФТ), Київська торгово-промислова палата, Асоціація "Український Кредитно-Банківський Союз", Асоціація Українських Банків, Асоціація «Незалежна асоціація банків України», Українська міжбанківська асоціація членів платіжних систем «ЄМА».
2	Інформація про статутний капітал і акціонерів емітента:
1)	розмір статутного капіталу товариства на дату прийняття рішення про публічне розміщення акцій
	98 810 000,00 грн. (Дев'яносто вісім мільйонів вісімсот десять тисяч гривень 00 коп.).
2)	номінальна вартість і загальна кількість акцій
	номінальна вартість акції 1025,00 грн. (Одна тисяча двадцять п'ять гривень 00 коп.), загальна кількість акцій 96400 (Дев'яносто шість тисяч чотириста) штук.
3)	кількість розміщених товариством акцій кожного типу
	Прості: 96400 (Дев'яносто шість тисяч чотириста) штук, Привілейовані: 0 (Нуль) штук.
4)	кількість розміщених товариством привілейованих акцій кожного класу (у разі розміщення привілейованих акцій кількох класів)
	Привілейовані акції не розміщувалися.
5)	інформація про наявність викуплених товариством акцій на дату прийняття рішення про розміщення акцій:
	Станом на дату прийняття рішення про публічне розміщення простих іменних акцій Банку викуплені акції відсутні.
6)	кількість акцій, що перебувають у власності членів виконавчого органу емітента або особи, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу
	У власності членів виконавчого органу (Правління) акції Банку відсутні.
7)	перелік власників пакетів акцій (10 відсотків і більше) із зазначенням відсотка та кількості акцій кожного власника
	Волинець Данило Мефодійович володіє часткою у статутному капіталі емітента в розмірі 43,115% (41563 голосуючих акцій), Фесенко Світлана Іллівна володіє часткою у статутному капіталі емітента в розмірі 28,984% (27941 голосуючих акцій), Гулей Анатолій Іванович володіє часткою у статутному капіталі емітента в розмірі 10,463% (10086 голосуючих акцій).
3	Інформація про цінні папери емітента:
1)	інформація про випуски акцій емітента (щодо кожного випуску) із зазначенням реквізитів свідоцтва про реєстрацію випусків акцій, органів, що видали відповідні свідоцтва, номінальної вартості, кількості кожного типу розміщених товариством акцій, у тому числі кількості кожного класу привілейованих акцій (у разі розміщення привілейованих акцій), загальної суми випуску, форми випуску акцій, форми існування

реквізити свідоцтв про реєстрацію випусків акцій	реєстраційний №538/1/07, дата реєстрації 25.12.2007, дата видачі 04.07.2008	реєстраційний №469/1/08, дата реєстрації 05.12.2008, дата видачі 12.05.2009	реєстраційний №228/1/09, дата реєстрації 04.08.2009, дата видачі 08.12.2009	реєстраційний №07/1/2016, дата реєстрації 29.01.2016, дата видачі 29.01.2016
органи, що видали відповідні свідоцтва	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
номінальна вартість акції	1000,00 грн. (Одна тисяча гривень 00 коп.)	1000,00 грн. (Одна тисяча гривень 00 коп.)	1000,00 грн. (Одна тисяча гривень 00 коп.)	1025,00 грн. (Одна тисяча двадцять п'ять гривень 00 коп.)
кількість акцій	80000 (Вісімдесят тисяч) штук простих акцій	88600 (Вісімдесят вісім тисяч шістсот) штук простих акцій	96400 (Дев'яносто шість тисяч чотириста) штук простих акцій	96400 (Дев'яносто шість тисяч чотириста) штук простих акцій
загальна сума випуску	80000000,00 грн. (Вісімдесят мільйонів гривень 00 коп.)	88600000,00 грн. (Вісімдесят вісім мільйонів шістсот тисяч гривень 00 коп.)	96400000,00 грн. (Дев'яносто шість мільйонів чотириста тисяч гривень 00 коп.)	98810000,00 грн. (Дев'яносто вісім мільйонів шістсот десять тисяч гривень 00 коп.)
форма випуску	Іменні	Іменні	Іменні	Іменні
форма існування	Бездокументарна	Бездокументарна	Бездокументарна	Бездокументарна
2) інформація про облігації емітента (щодо кожного випуску) із зазначенням реквізитів свідоцтв про реєстрацію випусків облігацій, органів, що видали відповідні свідоцтва, виду облігацій, кількості облігацій, номінальної вартості облігацій, загальної суми випуску, форми випуску, форми існування	З часу створення Банку і до теперішнього часу Банком не приймалися рішення щодо випуску власних облігацій.			
3) інформація про інші цінні папери, розміщені емітентом, із зазначенням реквізитів свідоцтв про реєстрацію випусків цінних паперів, органів, що видали відповідні свідоцтва, виду цінних паперів, кількості, номінальної вартості, загальної суми випуску, форми випуску, форми існування	З часу створення Банку і до теперішнього часу Банком не приймалися рішення щодо розміщення інших (емісійних) цінних паперів.			
4) відомості про фондові біржі, на яких продавались або продаються цінні папери емітента (у разі здійснення таких операцій)	Продаж акцій Банку здійснювався на ПАТ "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС" (код за ЄДРПОУ 21672206, вул. Шовковична, 42-44 (6 поверх), м. Київ, 01004, Україна), акції включені до біржового списку.			
4 Інформація про діяльність емітента та його фінансово-господарський стан:				
1) чисельність штатних працівників (станом на останнє число кварталу, що передував кварталу, у якому подаються документи)	Станом на кінець дня 31.12.2015 чисельність штатних працівників Банку становила 96 осіб.			
2) перелік ліцензій (дозволів) емітента на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну закінчення їх дії	- банківська ліцензія №245, видана Національним банком України 07.11.2011, є безстроковою, і дає Банку право на здійснення таких операцій (визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»): приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказу грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них, розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик, надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі, придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг), лізингу, послуг з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів, випуску, купівлі, продажу і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів, випуску банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток, надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій; - генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій №245, видана Національним банком України			

07.11.2011, є безстроковою, і дає право на здійснення валютних операцій згідно з переліком у додатку, а саме: неторговельних операцій з валютними цінностями, операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків, операцій з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами, ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України, ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті, ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України, відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними, відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними, залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України, залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках, торгівлі іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів), торгівлі іноземною валютою на міжнародних ринках, валютних операцій на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другого-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 року №281;

- ліцензія на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності серії АЕ №263225, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 29.08.2013, строк дії ліцензії з 29.08.2013 необмежений;

- ліцензія на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами: дилерської діяльності серії АЕ №263226, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 29.08.2013, строк дії ліцензії з 29.08.2013 необмежений;

- ліцензія на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами: андеррайтингу серії АЕ №263227, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 29.08.2013, строк дії ліцензії з 29.08.2013 необмежений;

- ліцензія на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності: депозитарної діяльності депозитарної установи серії АЕ №263389, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 24.09.2013, строк дії ліцензії з 12.10.2013 необмежений;

- ліцензія на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності: діяльності із зберігання активів інститутів спільного інвестування серії АЕ №263388, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 24.09.2013, строк дії ліцензії з 12.10.2013 необмежений.

3) **опис діяльності емітента станом на кінець звітного періоду, що передував кварталу, у якому подаються документи для реєстрації випуску акцій та проспекту їх емісії, а саме дані про:**

обсяг основних видів продукції (послуг, робіт), що виробляє (надає, здійснює) емітент

ПУАТ «КБ «АКОРДБАНК» є універсальною банківською установою.

Основними контрагентами Банку є небанківські установи, підприємства малого та середнього бізнесу, фізичні особи. Банк залучає кошти від населення та суб'єктів господарювання, видає кредити, здійснює перекази платежів в Україні та за кордон, проводить операції з валютними коштами, надає банківські послуги своїм комерційним та роздрібним клієнтам.

Станом на 31.12.2015:

Готівкові кошти - 5 648 тис. грн.,

Кошти в Національному банку України - 15 996 тис. грн.,

Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках - 7 403 тис. грн.,

Кошти на депозитах в інших банках 3 593 тис. грн.,

Кредити, що надані юридичним особам 350 767 тис. грн.,

Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям 2 518 тис. грн.,

Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби 1 912 тис. грн.,

Депозити інших банків - 3 600 тис. грн.,

Кошти інших юридичних осіб на поточних рахунках - 38 614 тис. грн.,

Строкові кошти юридичних осіб 10 556 тис. грн.,

Кошти фізичних осіб на поточних рахунках - 41 932 тис. грн.,

Строкові кошти фізичних осіб 111 696 тис. грн.

ринки збуту та особливості розвитку галузі, у якій здійснює діяльність емітент

Економічне середовище, в якому Банк здійснював свою діяльність у 2015 році, крім поглиблення кризових явищ в економічному розвитку, високих геополітичних ризиків та виняткової залежності

країни від зовнішніх запозичень, характеризувалось ще й радикальним скороченням кількості діючих платоспроможних банків (станом на кінець дня 31.12.2015 кількість банків з ліцензією Національного банку України на здійснення банківських операцій зменшилась зі 163 до 120 банків, у стані ліквідації перебуває 64 банка). В результаті - довіра клієнтів та кредиторів до банківської системи різко скоротилась. Економічні негаразди та девальвація гривні впливали на якість банківських активів, не дозволяючи банкам розширювати кредитування. Недоліки монетарної політики регулятора обмежували обсяги доступних фінансових ресурсів та сприяли суттєвим коливанням відсоткових ставок.

Вплив описаного становища на результати діяльності Банку був мінімізований завдяки ефективним заходам менеджменту та управлінського персоналу, спрямованим на оптимізацію впливу зовнішніх та внутрішніх ризиків на фінансову стабільність та платоспроможність Банку.

Обсяги кредитної заборгованості позичальників Банку у 2015 р. з врахуванням курсових різниць скоротились на 14,5%, девальвація національної валюти спричинила, зокрема, зростання кредитних ризиків Банку за наданими у іноземній валюті кредитами, що призвело до збільшення резервів під можливі втрати за кредитними операціями.

Введені регулятором валютні обмеження на обсяги зняття коштів фізичних осіб в іноземній валюті дозволили стримувати відтік строкових та поточних коштів у доларах США та Євро, при цьому, строковість та обсяги залучених від юридичних та фізичних осіб коштів суттєво скоротились. Незважаючи на вказані фактори впливу, фінансовий результат Банку у 2015 р. склав 604 тис. грн., рентабельність активів становила 1,43% (по банківській системі « - 5,12%»), рентабельність капіталу складала 6,68% (по банківській системі « - 47,78%»). Протягом року чиста процентна маржа Банку стабільно зростала та склала 5,13% річних завдяки зваженій процентній політиці та політиці управління активами і пасивами. У зв'язку із скороченням обсягів обслуговування клієнтів чистий комісійний дохід отриманий Банком у меншому ніж очікувалось обсязі. Незважаючи на високу волатильність офіційного курсу іноземних валют, торговий результат Банку склав 7117 тис. грн.

Звітний рік був присвячений зміцненню капіталу Банку – частина отриманого за попередній рік прибутку була спрямована на збільшення статутного капіталу; на 5 років подовжено термін залучення коштів на умовах субординованого боргу. Банк знаходиться у стані перманентних ділових перемовин щодо пошуку та залучення нових інвесторів з метою диверсифікації джерел фінансування діяльності через оптимізацію співвідношення зобов'язань і власного капіталу за рахунок зростання власного капіталу.

обсяги та напрями інвестиційної діяльності емітента

Обсяги та напрями інвестиційної діяльності Банку визначаються «Положенням про Інвестиційну політику ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК». Станом на кінець дня 31.12.2015 сума вкладень Банку у цінні папери становила 15076,43 тис. грн., у т.ч.: 15016,43 тис. грн. - вкладення у боргові цінні папери, емітовані Національним банком, у портфелі на продаж, 60,0 тис. грн. – вкладення в акції та інші цінні папери у портфелі на продаж.

стратегію досліджень та розробок

З часу створення Банку і до теперішнього часу Банком дослідження та розробки не здійснювалися, стратегія відсутня.

4) відомості про філії та представництва емітента

Банк не має філій та представництв. Станом на кінець дня 31.12.2015 в організаційній структурі Банку знаходились 4 безбалансові відділення:

- Відділення №1 у м.Києві (03127, пр-т Голосіївський, 93);
- Відділення №2 у м.Херсоні (73000, вул. Карла Маркса, 29);
- Відділення №3 у м.Києві (01133, бульвар Лесі Українки, 28);
- Відділення №5 у м.Києві (02093, вул. Бориспільська, 11А).

5) відомості про грошові зобов'язання емітента (кредитна історія емітента (крім банків)):

Емітент є банком.

6) можливі фактори ризику в діяльності емітента

Управління ризиками є основою банківського бізнесу і суттєвою складовою банківських операцій. Основними ризиками, притаманними операційній діяльності Банку, є ризики, пов'язані з наданням кредитів, ліквідністю, ринковими коливаннями процентних ставок і валютних курсів, а також, операційні ризики.

З метою здійснення контролю за рівнем портфельного кредитного ризику в банку встановлені внутрішні ліміти структури кредитного портфелю, якості кредитного портфелю, структури забезпечення за кредитами, структури галузей кредитування та інші.

Протягом останнього року порушень нормативів кредитного ризику, встановлених вимогами Національного банку України, за даними Банку не було. Станом на 31 грудня 2015 року значення нормативів становили: Н7 (норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента) становив 22,68%, при нормі не вище 25%; Н8 (норматив великих кредитних ризиків) становив 141,74%, при нормі не вище 800%; Н9 (норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами) становив 21,08%, при нормі не вище 25% від регулятивного капіталу.

Контроль за ринковим ризиком здійснюється через систему лімітів та обмежень, що залежать від виду портфеля і фінансових інструментів, що до нього входять. На основі цих показників формується система звітності про величину ринкового ризику. Повноваження з прийняття рішень щодо затвердження ринкових позицій відповідних осіб та підрозділів покладаються відповідно до основ управління валютним ризиком та управління ризиком зміни процентної ставки.

Основним інструментом управління валютним ризиком у Банку є лімітування. Банк застосовує цей інструмент шляхом встановлення лімітів на: загальну відкриту валютну позицію по банку в цілому, у розрізі підрозділів та операцій; суму можливих збитків від зміни валютного курсу; казначейські операції (торговельні операції, неторговельні операції з готівковою іноземною валютою, операції з банківськими металами).

Аналіз процентного ризику Банку у 2015 році здійснювався на основі GAP-аналізу за формою № 631, який показав, що процентні гепи знаходяться на прийнятному рівні, зважаючи на значні темпи девальвації національної валюти. Процентний ризик оцінювався й за методом коефіцієнтів, в межах якого здійснюється розрахунок чистої процентної маржі, чистого спреду банку, оцінюється динаміка прибутковості процентних активів та вартості процентних зобов'язань. Чиста процентна маржа 5,13% річних, чистий спред 3,91% річних знаходяться на достатньому рівні, дохідність процентних активів та вартість процентних зобов'язань мають стабільну динаміку.

Для оцінки величини цінового ринкового ризику застосовується методологія VaR. Базою для оцінки ризику є динаміка курсів і цін інструментів за встановлений період часу в минулому. Паралельно з застосуванням методології VaR банк розглядає проведення оцінки ринкового ризику на основі альтернативних підходів, адекватних для швидко мінливих ринкових умов, з метою їх можливого використання в подальшій роботі.

На даному етапі діяльність Банку здійснюється у Київському та Херсонському регіонах. В подальшому планується розширення діяльності в межах України із використанням клієнтсько-орієнтованого підходу. Розширення діяльності буде супроводжуватись аналітичними даними щодо географічних концентрацій у відповідній звітності, що регулярно надаватиметься керівництву Банку.

Концентрації інших ризиків знаходяться в межах встановлених граничних значень.

В ході своєї поточної діяльності Банку час від часу доводиться виступати відповідачем за позовами, що надходять до судових органів у відношенні до Банку. Протягом 2015 року будь-які претензії до Банку не пред'являлись.

В даний час в Україні діє Податковий кодекс, який зазнав значних змін з 01 січня 2015 року. Він включає податок на прибуток, податок на додану вартість, податок на доходи фізичних осіб, а також інші податки і збори. Основою для визначення оподатковуваного прибутку є фінансовий результат, визначений за правилами бухгалтерського обліку відповідно до МСФЗ. Розділи, які регулюють ці податки, часто змінюються, а їх положення часто нечіткі. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо цих проблем. Існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм серед державних міністерств і організацій (наприклад, фіскальної служби та міністерства фінансів), що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій. Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи та пені в значних обсягах. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж існують в країнах з більш розвинутою податковою системою.

Керівництво вважає, що діяльність Банку здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Банк нарахував всі відповідні податки. В тих випадках, коли існує невизначеність відносно сум податків до сплати, нарахування проводиться виходячи з оцінок керівництва Банку на основі аналізу інформації, що є в його розпорядженні.

Для розрахунку податку на прибуток з 1 січня 2014 року застосовується ставка податку на прибуток у розмірі 18%.

Більш детально питання управління фінансовими ризиками та потенційні зобов'язання Банку висвітлені у примітках 30 та 32 фінансової звітності Банку за 2015 рік.

7) перспективи діяльності емітента на поточний та наступні роки

Згідно з «Основними напрямками діяльності Банку на 2016 рік», затвердженими Загальними зборами акціонерів Банку 10.03.2016, стратегічними орієнтирами Банку на 2016 рік визначені наступні: чисті активи - 450 млн. грн., кредитний портфель - 400 млн. грн., прибуток — до 1,2 млн. грн.,

- забезпечення прибуткової діяльності Банку, розвиток корпоративного та роздрібного бізнесів, збільшення клієнтської та ресурсної бази, забезпечення погашення проблемної заборгованості та недопущення зниження якості кредитного портфеля, підвищення ефективності по всіх напрямках діяльності, оптимізація адміністративно-господарських витрат, розширення регіональної мережі до 85 відділень та забезпечення їх прибуткової діяльності, забезпечення потреб кожного клієнта в банківських послугах високої якості, підвищення якості обслуговування клієнтів.
- 8) **відомості про юридичних осіб, у яких емітент володіє більше ніж 10 відсотками статутного капіталу (активів), у тому числі про дочірні підприємства**
- Банк не володіє у жодній юридичній особі більше ніж 10 відсотками статутного капіталу (активів), у т.ч. не має дочірніх підприємств.
- 9) **відомості про дивідендну політику емітента за останні п'ять років (інформація про нараховані та виплачені дивіденди, розмір дивідендів на одну акцію)**
- За 2011, 2012, 2014 та 2015 роки дивіденди не нараховувались та не виплачувались, за 2013 рік - відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» від 21.03.2014: сума нарахованих дивідендів 5674923,05 грн. або 61,85 грн. на одну акцію, сума виплачених дивідендів 5391176,89 грн., дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів 21.03.2014, дата виплати дивідендів 17.04.2014.
- 10) **відомості про провадження у справі про банкрутство або про застосування санації до товариства чи юридичної особи, у результаті реорганізації якої утворилося товариство, протягом трьох років, що передували року здійснення розміщення акцій**
- Провадження у справі про банкрутство щодо Банку не відкривались, процедура санації щодо Банку не застосовувалася та не застосовується.
- 11) **баланс та звіт про фінансові результати за звітний період, що передував кварталу, у якому подаються документи для реєстрації випуску акцій та проспекту їх емісії**
- Відповідно до п.16 постанови Правління Національного банку України №540 від 18.08.2015 «Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 24 жовтня 2011 року №373» («Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України») Банк складає проміжну фінансову звітність за I-III квартали звітного року.
- 12) **баланс та звіт про фінансові результати за звітний рік, що передував року, в якому подаються документи для реєстрації випуску акцій та проспекту їх емісії**

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2015 року

тис. грн.

	Примітки	31.12.2015	31.12.2014
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	29 047	94 800
Кошти в інших банках	7	3 593	5 770
Кредити та заборгованість клієнтів	8	344 485	404 486
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	15 076	39 143
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		312	7
Відстрочений податковий актив	26	286	624
Основні засоби та нематеріальні активи	10	3 958	4 883
Інші фінансові активи	11	4 513	10 831
Інші активи	12	11 473	164
Усього активів		412 743	560 708
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	13	3 600	70 910
Кошти клієнтів	14	202 798	317 901
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	276
Резерви за зобов'язаннями	15	11	12
Інші фінансові зобов'язання	16	712	1 373
Інші зобов'язання	17	1 925	2 427
Субординований борг	18	102 582	67 407
Усього зобов'язань		311 628	460 306
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			

Статутний капітал	19	96 400	96 400
Незареєстрований статутний капітал		2 410	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		683	2 704
Резервні та інші фонди банку		1 625	1 446
Резерви переоцінки	20	(3)	(148)
Усього власного капіталу		101 115	100 402
Усього зобов'язань та власного капіталу		412 743	560 708

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2015 рік

тис. грн.

	Примітки	2015	2014
Процентні доходи	22	61 295	69 542
Процентні витрати	22	(35 960)	(44 225)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		25 335	25 317
Комісійні доходи	23	10 524	14 798
Комісійні витрати	23	(1 287)	(1 546)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		(1 359)	-
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		(5145)	6 341
Результат від операцій з іноземною валютою		957	1 183
Результат від переоцінки іноземної валюти		11 305	(3 754)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	6,7,8	(7 415)	(1 634)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	11	135	(152)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	15	1	2
Інші операційні доходи	24	634	277
Адміністративні та інші операційні витрати	25	(32 292)	(36 483)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		1 393	4 349
Витрати на податок на прибуток	26	(789)	(774)
Прибуток/(збиток) за рік		604	3 575
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
<i>Інший сукупний дохід, що відноситься до статей, які можуть бути перекласифіковані до прибутку чи збитку;</i>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		177	(127)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	20	(32)	27
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		145	(100)
Усього сукупного доходу за рік		749	3 475
Прибуток/(збиток) на акцію (в гривнях):	27		
чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію		6,29	37,63

2. Інформація про акції, щодо яких прийнято рішення про публічне розміщення

	єдиного акціонера товариства, або рішення іншої особи, що відповідно до законодавства виконує функції загальних зборів), яким оформлені рішення про збільшення розміру статутного капіталу товариства шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості та про публічне розміщення акцій
	Рішення про збільшення статутного капіталу Банку шляхом публічного розміщення додаткових простих іменних акцій на загальну суму 21217500,00 грн. (Двадцять один мільйон двісті сімнадцять тисяч п'ятсот гривень 00 коп.) прийняте Загальними зборами акціонерів Банку 10.03.2016 (протокол б/н від 10.03.2016).
2	Загальна кількість голосів акціонерів - власників голосуючих акцій товариства, які зареєструвалися для участі в загальних зборах акціонерів товариства (зазначається кількість голосуючих акцій з питання порядку денного про публічне розміщення акцій), та кількість голосів акціонерів, які голосували за прийняття рішення про публічне розміщення акцій
	Для участі у Загальних зборах акціонерів Банку 10.03.2016 зареєструвалися 5 (П'ять) акціонерів (особисто), які в сукупності володіють 88520 (Вісімдесятьма вісьмома тисячами п'ятьмастами двадцятьма) простими іменними акціями (голосами), що складає 91,826% голосуючих акцій банку. За прийняття рішення про публічне розміщення акцій (п.9 порядку денного) голосували 88520 голосів акціонерів, що складає 100,000% від загальної кількості голосів акціонерів Банку, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.
3	Загальна номінальна вартість акцій, які планується розмістити
	21217500,00 грн. (Двадцять один мільйон двісті сімнадцять тисяч п'ятсот гривень 00 коп.).
4	Зобов'язання емітента щодо невикористання внесків, отриманих при розміщенні акцій в рахунок їх оплати, для покриття збитків товариства
	Банк зобов'язується не використовувати кошти, отримані при розміщенні акцій в рахунок їх оплати, для покриття збитків Банку.
5	Мета використання фінансових ресурсів, залучених від розміщення акцій (конкретні обсяги та напрями використання)
	Акції розміщуються з метою збільшення статутного капіталу ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (надалі – Банк) для забезпечення діяльності Банку. Залучені від розміщення акцій фінансові ресурси в розмірі 21217500,00 грн. (Двадцять один мільйон двісті сімнадцять тисяч п'ятсот гривень 00 коп.) Банк має намір використати для збільшення кредитного портфелю.
6	Кількість акцій кожного типу, що планується розмістити, у тому числі кількість привілейованих акцій кожного класу (у разі розміщення привілейованих акцій кількох класів)
	Банком планується розмістити 20700 (Двадцять тисяч сімсот) штук простих іменних акцій. Розміщення привілейованих акцій не передбачається.
7	Номінальна вартість акції
	1025,00 грн. (Одна тисяча двадцять п'ять гривень 00 коп.).
8	Ринкова вартість акцій
	Акції ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» внесені до біржового списку Публічного акціонерного товариства «Фондова біржа ПФТС» (код за ЄДРПОУ 21672206), за адресою: вул. Шовковична, буд. 42-44, м. Київ, 01004, Україна, та здійснює діяльність згідно з Ліцензією Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку серії АД №034421 (строк дії ліцензії 05.03.2009-05.03.2019). Станом на 04.02.2016 (станом на день, що передуює дню опублікування в установленому порядку повідомлення про скликання загальних зборів) біржовий курс за акціями ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» не розраховувався, тому для здійснення оцінки ринкової вартості акцій Банк, на підставі рішення Спостережної Ради від 12.02.2016, залучив незалежного експерта. Незалежна оцінка здійснена суб'єктом оціночної діяльності Бевзо Олександром Вільямовичем, який здійснює професійну

	оціночну діяльність на підставі кваліфікаційних свідоцтв Фонду державного майна України і Української комерційної школи – свідоцтва ЦМК №144 від 09.10.2004, свідоцтва МФ №62 від 05.04.2003, свідоцтва про реєстрацію в Державному реєстрі оцінювачів №6793 від 19.08.2008, сертифікату суб'єкта оціночної діяльності №17066/14, виданого ФДМУ 17.10.2014, на проведення оцінки об'єктів у матеріальній і нематеріальній формі, у т.ч. оцінки цілісних майнових комплексів, паїв, цінних паперів, майнових прав. Суб'єктом оціночної діяльності Бевзо О.В. ринкова вартість однієї простої іменної акції Банку станом на 04.02.2016 визначена в розмірі 1025,00 грн. (Одна тисяча двадцять п'ять гривень 00 коп.). Рішенням Спостережної Ради Банку від 26.02.2016 ринкову вартість однієї простої іменної акції Банку станом на 04.02.2016 затверджено в розмірі 1025,00 грн. (Одна тисяча двадцять п'ять гривень 00 коп.).
9	Ціна розміщення акцій
	Акції розміщуватимуться за ціною 1025,00 грн. (Одна тисяча двадцять п'ять гривень 00 коп.), що дорівнює номінальній вартості та ринковій вартості – 1025,00 грн. (Одна тисяча двадцять п'ять гривень 00 коп.).
10	Обсяг прав, що надаються власникам акцій, які планується розмістити
	Власники акцій Банку, які планується розмістити, матимуть наступні права: • приймати участь в управлінні Банком у порядку, визначеному Статутом та законодавством України; • брати участь у розподілі прибутку Банку та отримувати його частку (дивіденди); • вийти в установленому порядку з Банку: акціонер може продавати, поступатися або іншим чином передавати, належні йому акції або будь-яку їх частину на користь будь-якого іншого акціонера або будь-якої третьої особи згідно з порядком, встановленим Статутом; • переважне право на придбання акцій, що додатково розміщуються Банком процесі приватного розміщення; • отримання у разі ліквідації Банку частини його майна (або його вартості), що залишилось після розрахунків з усіма кредиторами; • отримувати інформацію про господарську діяльність Банку: на вимогу акціонера, Банк зобов'язаний надавати йому для ознайомлення річні баланси, звіти Банку про його діяльність, протоколи зборів, інші документи щодо діяльності Банку, передбачені законодавством; • вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних йому голосуючих акцій, в порядку, передбаченому Законом України «Про акціонерні товариства»; • інші права, передбачені законодавством України та Статутом Банку.
11	Порядок розміщення акцій та їх оплати:
1)	дати початку та закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі публічного розміщення акцій; адреса, де відбуватиметься укладення договорів з першими власниками у процесі публічного розміщення акцій
	– дата початку укладення договорів з першими власниками у процесі публічного розміщення акцій: 25.04.2016; – дата закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі публічного розміщення акцій: 17.05.2016; – адреса, де відбуватиметься укладення договорів з першими власниками у процесі публічного розміщення акцій: Україна, 04070, місто Київ, вулиця Межигірська, будинок 1, Приватне акціонерне товариство «Українська міжбанківська валютна біржа» (код за ЄДРПОУ 22877057).
2)	можливість дострокового закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі публічного розміщення акцій (якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено)
	У разі якщо на запланований обсяг акцій достроково буде укладено договори з першими власниками акцій та при умові повної оплати акцій, Правлінням Банку приймається рішення про дострокове закінчення укладання договорів з першими власниками, про результати розміщення та звіту про результати публічного розміщення акцій.
3)	порядок надання заяв на придбання акцій
	Надання заяв на придбання акцій здійснюється протягом строку укладення договорів з першими власниками (з 25.04.2016 по 17.05.2016 включно) за адресою: Україна, 04070, місто Київ, вулиця Межигірська, будинок 1, згідно з Регламентом та Правилами Приватного акціонерного товариства «Українська міжбанківська валютна біржа» та відповідно до вимог чинного

	законодавства України.
4)	порядок укладання договорів купівлі-продажу акцій
	Укладання договорів з першими власниками здійснюється Банком самостійно протягом терміну укладення договорів з першими власниками (з 25.04.2016 по 17.05.2016 включно) на фондовій біржі ПРАТ «Українська міжбанківська валютна біржа» за адресою: Україна, 04070, місто Київ, вулиця Межигірська, будинок 1, згідно з Регламентом та Правилами Приватного акціонерного товариства «Українська міжбанківська валютна біржа».
5)	відомості про андеррайтера (якщо емітент користується його послугами щодо розміщення акцій цього випуску):
	Розміщення акцій цього випуску проводитиметься Банком самостійно, без залучення андеррайтера.
6)	відомості про фондову біржу, через яку прийнято рішення здійснювати публічне розміщення акцій:
	повне найменування
	Приватне акціонерне товариство «Українська міжбанківська валютна біржа»
	код за ЄДРПОУ
	22877057
	місцезнаходження
	Україна, 04070, місто Київ, вулиця Межигірська, будинок 1.
	номери телефонів та факсів
	Номери телефонів: (044) 461-54-30, 461-54-39; Номери факсів: (044) 461-54-28; 461-54-21.
	номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку
	Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку – діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку Серія АВ № 498025, дата видачі ліцензії 24.11.2009 р., строк дії ліцензії 02.11.2009 р. – 02.11.2019 р.
7)	відомості про фондову біржу, на якій перебувають в обігу акції емітента, ринкова вартість яких була визначена відповідно до законодавства, з урахуванням результатів торгів на такій фондовій біржі*:
	Акції ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» внесені до біржового списку Публічного акціонерного товариства «Фондова біржа ПФТС» (код за ЄДРПОУ 21672206), за адресою: вул. Шовковична, буд. 42-44, м. Київ, 01004, Україна, та здійснює діяльність згідно з Ліцензією Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку серії АД №034421 (строк дії ліцензії 05.03.2009-05.03.2019). Станом на 04.02.2016 (станом на день, що передує дню опублікування в установленому порядку повідомлення про скликання загальних зборів) біржовий курс за акціями ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» не розраховувався, тому для здійснення оцінки ринкової вартості акцій Банк, на підставі рішення Спостережної Ради від 12.02.2016, залучив незалежного експерта. Більш детально питання визначення ринкової вартості акцій Банку висвітлене у п.8 р.2 цього Прозекту.
8)	строк, порядок та форма оплати акцій
	Оплата акцій здійснюється на підставі та згідно умов договорів, укладених першими власниками з Банком у порядку передбаченому Регламентом та Правилами ПРАТ «Українська міжбанківська валютна біржа» відповідно до вимог чинного законодавства України, шляхом перерахування 100% вартості акцій на зазначений в договорі рахунок Банку, до дня затвердження результатів укладення договорів з першими власниками, результатів розміщення акцій, звіту про результати публічного розміщення акцій Правлінням Банку. Банк переказує акції на рахунок у цінних паперах покупцю після надходження 100 % вартості акцій на зазначений рахунок Банку, відповідно до умов, визначених в договорах, що укладені з першими власниками. Право власності на акції, придбані першими власниками під час розміщення, виникає з моменту їх

	зарахування на рахунок покупця акцій у депозитарній установі, що вказаний в договорі на придбання акцій. Оплата акцій здійснюється виключно грошовими коштами, в національній валюті України (гривні). Негрошові внески в оплату за акції не передбачаються. Оплата акцій повинна здійснюватись виключно за рахунок власних коштів. Перші власники повинні надати Банку документи і відомості, необхідні для з'ясування джерел походження коштів, що спрямовуються на формування статутного капіталу Банку у відповідності до вимог чинного законодавства України. Під час розміщення цінних паперів застосовування принципу «поставка цінних паперів проти оплати» не передбачається.
9)	найменування банку та номер поточного рахунку, на який вноситься оплата за акції (у разі оплати акцій грошовими коштами); якщо оплата акцій здійснюється в національній валюті та іноземній валюті, окремо вказуються номери рахунків у національній та іноземній валютах, дата, на яку здійснюється оцінка іноземної валюти
	Оплата за акції здійснюється першими власниками шляхом перерахування коштів на зазначений у договорі аналітичний рахунок балансового рахунку 5004 «Внески за незареєстрованим статутним капіталом», що відкривається в ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» кожній особі, яка укладає договір на придбання акцій, код за ЄДРПОУ 35960913, код банку 380634.
10)	порядок видачі уповноваженими особами емітента документів, які підтверджують оплату акцій
	Документами, які підтверджують оплату акцій, є первинні платіжні та/або касові документи, оформлені відповідно до вимог чинного законодавства України та видані клієнту відповідною банківською установою, за допомогою якої здійснена оплата акцій. Документи, які підтверджують оплату акцій видає Голова Правління.
12	Дії, що проводяться в разі дострокового закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі публічного розміщення акцій (якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено)
	У разі якщо на запланований обсяг акцій достроково будуть укладені договори з першими власниками та за умови повної оплати зазначених акцій, Правління Банку приймає рішення про дострокове закінчення укладання договорів з першими власниками, затверджує результати укладання договорів з першими власниками, а також затверджує результати публічного розміщення акцій та звіт про результати публічного розміщення акцій.
13	Дії, що проводяться в разі, якщо розміщення акцій здійснено не в повному обсязі
	У разі, якщо розміщення акцій здійснено не в повному обсязі, Правлінням Банку затверджуються результати укладання договорів з першими власниками, результати публічного розміщення акцій та звіт про результати публічного розміщення акцій у фактично розміщеному та сплаченому обсязі. Перевищення запланованого рівня публічного розміщення акцій не допускається.
14	Строк повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі визнання емісії акцій недійсною
	У разі прийняття рішення про визнання емісії акцій недійсною Спостережна Рада Банку приймає рішення про повернення першим власникам внесків, унесених ними в оплату за акції, емісія яких визнана недійсною, шляхом їх перерахування в безготівковому порядку у строк не більше шести місяців з моменту прийняття рішення про визнання емісії акцій недійсною.
15	Строк повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій
	У разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій Спостережна Рада Банку приймає рішення про повернення першим власникам внесків, унесених ними в оплату за акції, не пізніше 30 календарних днів з моменту прийняття рішення щодо відмови від розміщення Спостережною Радою Банку.
16	Строк повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені строки результатів розміщення акцій
	У разі незатвердження Правлінням Банку у встановлені строки результатів укладання договорів з першими власниками, результатів розміщення акцій, Спостережна Рада Банку приймає рішення про повернення першим власникам внесків, унесених ними в оплату за акції, шляхом їх перерахування в

безотівковому порядку у строк не більше шести місяців з дати закінчення укладання договорів з першими власниками у процесі публічного розміщення акцій.

Від емітента:

Голова Правління
ПубЛ «КБ «АКОРДБАНК»
(посада)



Кот Зінаїда
Петрівна
(прізвище, ім'я, по батькові)

Від аудитора:

Директор
ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-
фінанси»
(посада)



Кашианова Ірина
Олександрівна
(прізвище, ім'я, по батькові)

Від фондової біржі,
через яку прийнято
рішення
здійснювати
публічне
розміщення
акцій:

Голова Правління
ПубЛ «Українська
міжбанківська валютна
біржа»
(посада)



Гулей Анатолій
Іванович
(прізвище, ім'я, по батькові)

Від фондової біржі,
на якій перебувають
в обігу акції
емітента* /
суб'єкта оціночної
діяльності:

Суб'єкт оціночної
діяльності – незалежний
оцінювач
(посада)



Бевзо Олександр
Вільямович
(прізвище, ім'я, по батькові)

* За наявності.

** За наявності для суб'єкта оціночної діяльності.

Директор департаменту
корпоративного управління
та корпоративних зв'язків



12.04.2016р

В. Баканюк



Гонимий Рибаківська

В. Баканюк

Коті С.П.

Проставлено, пронумеровано
та скріплено підписом та
печаткою
Ф. (ШІДАНДІАТ) (оригінал)