

**ВИСНОВОК (ЗВІТ) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО ОГЛЯДУ ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РЕГІОН-БАНК»,
що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при реєстрації
випуску, або випуску та проспекту емісії окремих видів цінних паперів, або звіту про результати
розміщення акцій, станом на III квартал 2016 року.**

**Акціонерам та Правлінню
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РЕГІОН-БАНК»**

НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ

Звіт щодо проміжної фінансової звітності

Основні відомості про емітента:

Повне найменування -- ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РЕГІОН-БАНК»
Ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України,
зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців та громадських
формувань – 09620081

Місцезнаходження – Україна, 61002 - м. Харків, вул. Дарвіна, 4

Дата державної реєстрації – 28.10.1991 р.

Останні зміни до установчих документів - 22.08.2013 р.

Основні види діяльності: Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва (основний)

Видані ліцензії:

1. Національного Банку України:
 - № 32 від 07.11.2011 р. на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
 - генеральна ліцензія Національного банку України на здійснення валютних операцій № 32-2 від 30.08.2012 р. на право здійснення валютних операцій, згідно з Додатком до генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 32-2 від 30.08.2012 р.
2. Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, на здійснення таких видів професійної діяльності на ринку цінних паперів:
 - серії АГ № 580056 від 12.12.2011р. - діяльності з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність);
 - серії АГ № 580055 від 12.12.2011 р. - діяльності з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність);
 - серії АЕ № 286619 від 10.10.2013 р. - депозитарна діяльність депозитарної установи.

Керівник : Голова правління – Рогинський В'ячеслав Олександрович

Головний бухгалтер – Ріяко Наталія Миколаївна

Кількість працівників : 155 працівників

Ми провели огляд проміжної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РЕГІОН-БАНК» (далі – Банк) за 9 місяців 2016 року у складі: проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) станом на 30 вересня 2016 р., проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіту про фінансові результати), проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі (звіту про власний капітал), проміжного скороченого звіту про рух грошових коштів за непрямим методом за 9 місяців 2016 року та окремих приміток до цієї звітності.

Відповідальність управлінського персоналу за проміжну фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї проміжної фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Управлінський персонал несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

АНАЛІТИК ПАРТНЕРИ

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цієї проміжної фінансової звітності на основі результатів нашого огляду.

Ми провели цей огляд у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів аудиту, а також з урахуванням вимог та рекомендацій Національного банку України щодо проведення аудиторських перевірок банків України та вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у складі документів для реєстрації випуску, випуску та проспекту емісії окремих видів цінних паперів, звіту про результати розміщення акцій (крім цінних паперів інститутів спільного інвестування), які затверджені рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 2187 від 08 жовтня 2013 р.

Обсяг огляду

Ми провели огляд відповідно до Міжнародного стандарту завдань з огляду 2410 "Огляд проміжної фінансової інформації, що виконується незалежним аудитором суб'єкта господарювання". Такий огляд фінансової інформації передбачає здійснення запитів, в основному, особам, які відповідають за фінансові та облікові питання, і застосування аналітичних та інших процедур огляду. Огляд зазвичай значно менший за обсягом, ніж аудит, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а, отже, не надає нам змоги отримати впевненість у тому, що нам стане відомо про всі значні питання, які можна було б ідентифікувати під час аудиту. Відповідно, ми не висловлюємо аудиторську думку.

Висновок

Під час виконання нашого огляду нашої уваги не привернув жодний факт, який дає нам підстави вважати, що проміжна фінансова інформація Банку за 9 місяців 2016 року, яка додається, не відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан АТ «РЕГІОН-БАНК» станом на 30 вересня 2016 р. відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на примітку 2, в якій розкрито інформацію стосовно нормативних вимог НБУ, якими передбачено приведення статутного капіталу банків не пізніше 17 червня 2016 року до розміру не меншого, ніж 120 мільйонів гривень і зазначено заходи, які здійснюються Банком щодо вирішення питання відповідності статутного капіталу нормативним вимогам, та примітку 21 стосовно нормативних вимог НБУ, якими передбачено приведення статутного капіталу банків до розміру не меншого ніж 200 мільйонів гривень до 11 липня 2017 року, де викладено плани та заходи, що здійснюються управлінським персоналом Банку, які направлені на виконання цих нормативних вимог. Вищевказані обставини свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку безперервно продовжувати діяльність. Висловлюючи наш висновок ми не брали до уваги це питання.

Також 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, відпливом коштів з банків та іншими об'єктивними причинами. Наразі достовірно неможливо оцінити характер та міру такого впливу. Висловлюючи наш висновок, ми не брали до уваги це питання.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Виходячи з вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у складі документів для реєстрації випуску, випуску та проспекту емісії окремих видів цінних паперів, звіту про результати розміщення акцій (крім цінних паперів інститутів спільного інвестування), які затверджені рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 2187 від 08 жовтня 2013 р.), а саме пункту 7 розділу III «Основні вимоги щодо формату та структури Аудиторського висновку щодо проміжної фінансової звітності» надаємо наш висновок щодо питань, які викладені нижче.

Інформація про власний капітал розкрита Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Відповідне розкриття наведено у звіті про фінансовий стан Банку.

АНАЛІТИК ПАРТНЕРИ

Станом на 30 вересня 2016 року балансовий капітал Банку становить 98 884 тис. грн.

Зареєстрований статутний капітал Банку станом на 30 вересня 2016 року складає 64 796 тис. грн. і є повністю сплаченим, а його розмір відповідає установчим документам.

Інших фактів і обставин, зокрема фінансових інвестицій, які можуть суттєво вплинути на діяльність банку немає.

Формування статутного фонду відбувалося наступним чином.

Загальними зборами акціонерів Банку, які відбулися 15 жовтня 2011 року, прийнято рішення щодо збільшення розміру статутного капіталу Банку шляхом приватного розміщення додаткових акцій не більше ніж на 286 688 простих іменних акцій за рахунок додаткових внесків на суму не більш ніж 14 119 384 грн.

Спостережною Радою Банку 12 грудня 2011 року, прийнято рішення (протокол № 28) щодо затвердження результатів приватного розміщення простих іменних акцій банку у кількості 286 688 штук на загальну суму 14 119 384,00 грн. Додаткові внески були здійснені у грошовій формі.

Реєстр документів, на підставі яких було збільшено розмір статутного капіталу Банку під час емісії на суму 14 119 384,00 грн.

#	Найменування акціонера	Сума, грн.	Дата сплати	Документ
1	Фізична особа 1	229 997,50	09.11.2011	Меморіальний ордер № 44_1 від 09.11.2011
2	Фізична особа 2	3 004,25	09.11.2011	Прибутковий касовий ордер № 169_1 від 09.11.2011
3	Фізична особа 3	8 865,00	09.11.2011	Прибутковий касовий ордер № 169_2 від 09.11.2011
4	Фізична особа 4	14 972,00	11.11.2011	Прибутковий касовий ордер № 169_1 від 11.11.2011
5	Фізична особа 5	8 820 330,25	17.11.2011	Меморіальний ордер № 44_3 від 17.11.2011
6	Фізична особа 5	4 714 800,00	09.12.2011	Прибутковий касовий ордер № 139-1 від 09.12.2011
7	Фізична особа 5	327 415,00	09.12.2011	Меморіальний ордер № 44_1 від 09.12.2011
	Всього	14 119 384,00		

Загальними Зборами акціонерів Банку, які відбулися 26 березня 2016 року (протокол № 55) серед іншого, були прийняті такі рішення: направити на збільшення статутного капіталу банку прибуток у сумі 8 314 503,00 грн. Збільшення Статутного капіталу банку відбулося шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу банку прибутків минулих років у сумі 8 314 503,00 грн. Нова редакція статуту погоджена Національним банком України 15.04.2016 року. Державна реєстрація нової редакції Статуту проведена 18.04.2016 року.

Позачерговими загальними зборами, які відбулися 12 червня 2016 року прийнято рішення про збільшення статутного фонду банку на 55 304 234,00 грн. Згідно проспекту емісії, щодо яких прийнято рішення про приватне розміщення, вказано що збільшення статутного фонду банку планується провести шляхом розміщення простих іменних акцій в кількості 978 836 шт.

Станом на 30 вересня 2016 р. Банк обліковує на рахунку «Внески за незареєстрованим статутним капіталом» кошти в сумі 4 209 645,50 грн.

Реєстр документів, на підставі яких відбувається збільшення розміру статутного капіталу Банку під час емісії на суму 4 209 645,50 грн.

№	Найменування акціонера	Сума, грн.	Дата сплати	Документ
1	Волок Анатолій Михайлович, 1888301253	1 017 000,00	29.06.2016	Платіжне доручення № 44-1
2	Даньшин Олександр Кузьмич, 1390505735	5 650,00	30.06.2016	Прибутковий касовий ордер №139_1
3	Волок Анатолій Михайлович, 1888301253	2 421 626,00	08.07.2016	Платіжне доручення № 44-1

АНАЛІТИК ПАРТНЕРИ

№	Найменування акціонера	Сума, грн.	Дата сплати	Документ
		760 567,00		Платіжне доручення № 44-2
4	ПАТ «ХАРКІВСЬКА БІСКВІТНА ФАБРИКА, 00377265	4 802,50	18.07.2016	Платіжне доручення №1607181676
	Всього	4 209 645,50	***	***

На дату складання цього звіту, а саме 05.10.2016 р. Банком повернуто внески акціонерів з рахунку 50048001 на загальну суму 4209 тис. грн. в зв'язку з прийняттям рішення Спостережною радою банку (протокол № 39 від 28.09.2016 р.) про відмову від розміщення простих іменних акцій, випуск яких планувався на підставі рішення позачергових загальних зборів акціонерів банку (протокол № 58 від 12.06.2016 р.) та здійснювався згідно Тимчасового свідоцтва про реєстрацію випуску акцій, виданого НКЦПФР.

меморіальним ордером № 105_1 повернуто суму 4199193,00 грн. фізичній особі Волок А.М.
 меморіальним ордером № 105_2 повернуто суму 4802,50 грн. ПАТ "Харківська бісквітна фабрика"
 меморіальним ордером № 105_3 повернуто суму 5650,00 грн. фізичній особі Данышин О.К.

Спостережною радою банку 06.10.2016 р. було прийнято рішення про затвердження результатів укладання договорів з першими власниками, результатів розміщення акцій, звіту про результат розміщення акцій у нульовому обсязі. Залишок коштів по рахунку 50048001 "Незареєстрований статутний капітал" складає 0 гривень 00 коп.

Ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку.

Ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність заявника у майбутньому крім тих, які знайшли відображення у фінансовій звітності.

Основні відомості про аудиторську фірму

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АНАЛІТИК-ПАРТНЕРИ».

ТОВ «АФ «АНАЛІТИК-ПАРТНЕРИ» здійснює діяльність на підставі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2135, видане за рішенням Аудиторської палати України 26.01.2001 р., чинне до 24.09.2020 р.

Аудитори, що приймали участь в огляді :

Аршинова Ніна Михайлівна - Сертифікат аудитора банків № 0146, виданий Аудиторською палатою України 28.04.2011 р.

Терещенко Віктор Миколайович – Сертифікат аудитора № 006772, виданий Аудиторською палатою України 23.12.2010 р.

Місцезнаходження АФ «АНАЛІТИК-ПАРТНЕРИ»:
 Україна, 03115, місто Київ, вулиця Феодори Пушиної, 30/32
 Тел.: +380 (44) 452-42-28
 Факс: +380 (44) 452-36-90

Фактичне місце розташування ТОВ «АФ «АНАЛІТИК-ПАРТНЕРИ»:
 Україна, 03115, місто Київ, вулиця Феодори Пушиної, 30/32

Дата складання аудиторського висновку - 11 жовтня 2016 року

Директор аудиторської фірми
 «Аналітик-Партнери»

В.М.Терещенко

Аудитор
 Сертифікат аудитора банків № 0146 від 28.04.2011 р.

Н.М. Аршинова



**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 30 вересня 2016 р.
(число, місяць, рік)**

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	Станом на 30.09.2016 р.	Станом на 31.12.2015 р.
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	18970	42764
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		66	60
Кошти в інших банках		20	20
Кредити та заборгованість клієнтів	5	253309	290827
Цінні папери в портфелі банку до погашення	6	8003	27019
Інвестиційна нерухомість		22761	24641
Відстрочений податковий актив	19	71	158
Основні засоби та нематеріальні активи		7573	8275
Інші фінансові активи	7	1597	7939
Інші активи	8	7893	856
Усього активів		320263	402559
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	9	165805	254737
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		51	301
Резерви за зобов'язаннями	10	59	21
Інші фінансові зобов'язання	11	2351	899
Інші зобов'язання	12	1129	1366
Субординований борг		51984	51978
Усього зобов'язань		221379	309302
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		64796	56481
Емісійні різниці		12	12
Незарєстрований статутний капітал	21	4209	0
Резервні та інші фонди банку		20816	20619
Резерви переоцінки	13	7492	7580
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		1559	8565
Усього власного капіталу		98884	93257
Усього зобов'язань та власного капіталу		320263	402559

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 10" жовтня 2016 року

Ріяко Н.М. (057)717-03-06
(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління

Головний бухгалтер

Рогинський В.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Ріяко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)



Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(Звіт про фінансові результати)

за 3 квартал 2016 року

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал по- переднього року	за відповідний квартал попе- реднього року наростаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи	14	13360	45389	16715	47059
Процентні витрати	14	(6463)	(23707)	(8181)	(23518)
Чистий процентний дохід /(Чисті процентні витрати)		6897	21682	8534	23541
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	4,5	(2012)	(4541)	(4662)	(12691)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		4885	17141	3872	10850
Комісійні доходи	15	2243	8335	3361	9103
Комісійні витрати	15	(56)	(180)	(73)	(252)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	18	(5)	(5)	(80)	325
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	59	53	251
Результат від операцій з іноземною валютою		155	348	374	2735
Результат від переоцінки іноземної валюти		132	836	397	(461)
Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	653	0	0
Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(281)	(394)	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	10	(58)	(38)	(10)	(11)

Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	7	(399)	(399)	0	0
Інші операційні доходи	16	181	458	127	383
Адміністративні та інші операційні витрати	17	(6319)	(25032)	(7125)	(20690)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		482	1782	896	2233
Витрати на податок на прибуток	19	(171)	(277)	(152)	(385)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		311	1505	744	1848
Прибуток/(збиток) за рік		311	1505	744	1848
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	13	0	(1)	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	13	0	(87)	0	0
Усього сукупного доходу за рік		311	1417	744	1848
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, що належить власникам банку (грн.)	20	0,87	1,31	1,14	1,61

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 10 " жовтня 2016 року

Верзунова О.О. (057)706-31-03
(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління

Головний бухгалтер



Рогинський В.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Ріяко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 3 квартал 2016 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатко- вий капітал	резервні та інші фонди	резерви пере- оцінки	нерозподі- лений при- буток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8
Залишок на 31.12.2014 р. (до перерахунку)		56481	12	18600	7181	6551	88825
Скоригований залишок на 31.12.2014 р.		56481	12	18600	7181	6551	88825
прибуток (збиток) за 9 місяців 2015 року	20	0	0	0	0	1848	1848
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	21	0	0	2019	0	(2019)	0
Залишок на 30.09.2015 р.		56481	12	20619	7181	6380	90673
Залишок на 31.12.2015 р.		56481	12	20619	7580	8565	93257
Усього сукупного доходу		0	0	0	(88)	1505	1417
прибуток (збиток) за 9 місяців 2016 року	20	0	0	0	0	1505	1505
інший сукупний дохід	13	0	0	0	(88)	1	(87)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	21	0	0	197	0	(197)	0
Незареєстрований статутний капітал	21	4209	0	0	0	0	4209
Емісія акцій шляхом збільшення номінальної	21	8315	0	0	0	(8315)	0
Залишок на 30.09.2016 р.		69005	12	20816	7492	1559	98884

“ 10 ” жовтня 2016 року

Голова Правління

Рогинський В.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Верзунова О.О. (057)706 -31-03

Головний бухгалтер

Ріяко Н.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 3 квартал 2016 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	9 місяців 2016 року	9 місяців 2015 року
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	19	1782	2233
Коригування:			
Знос та амортизація		615	707
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		4541	12691
Амортизація дисконту/(премії)		(1557)	(50)
Результат операцій з іноземною валютою		348	2735
(Нараховані доходи)	5	(3801)	(5971)
Нараховані витрати	9	(691)	(1553)
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		(59)	(1501)
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		4063	4059
Інший рух коштів, що не є грошовим		(277)	1746
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		4964	15096
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		(5)	(15)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	3980
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	34818	31822
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	7	(741)	(41)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	8	402	144
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	(6994)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	9	(90256)	(1840)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	10	38	11
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	11	(376)	519
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	12	(237)	29
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(51393)	42711
Податок на прибуток, що сплачений		(308)	(531)

Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(51701)	42180
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(17827)	(33474)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		24970	30965
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		1814	0
Придбання основних засобів		(145)	(46)
Надходження від реалізації основних засобів		6	4
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		8818	(2551)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		4209	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		(4063)	(4059)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		146	(4059)
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(120)	585
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(42857)	36155
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	70018	41421
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	27161	77576

Сума резервів за коштами на коррахунках інших банків (191 тис. грн.) не включена до складу грошових коштів та їх еквівалентів на кінець періоду.

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 10 " жовтня 2016 року

Ріяко Н.М. (057)717-03-06
(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління Рогинський В.О.
(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер Ріяко Н.М.
(підпис, ініціали, прізвище)



Примітка 1. Інформація про банк

Найменування банку:

Повне офіційне найменування банку:

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РЕГІОН-БАНК»

Скорочене офіційне найменування:

АТ «РЕГІОН-БАНК»

Юридична адреса та місцезнаходження банку: вул. Дарвіна, буд. 4, м. Харків, Україна, 61002

Організаційно-правова форма Банку: акціонерне товариство, тип - публічне акціонерне товариство.

Банк зареєстровано 8 лютого 1991 року Держбанком СРСР за № 1381 та 28 жовтня 1991 року Національним банком України за № 59 у формі товариства з обмеженою відповідальністю як Регіональний комерційний банк «Регіон-банк». Згідно рішення загальних зборів акціонерів від 10 листопада 1992 року (протокол № 1) змінена організаційно-правова форма Банку на акціонерне товариство закритого типу. На вимогу ст.3 та ст.5 Закону України «Про акціонерні товариства» та згідно з рішенням річних чергових загальних зборів акціонерів Банку від 30 квітня 2009 року (протокол № 36) затверджено нове найменування банку: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РЕГІОН-БАНК».

У віданні будь – якої материнської компанії банк не перебуває.

Банком отримані ліцензії:

1. Національного Банку України:

- № 32 від 07.11.2011 р. на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;

- генеральна ліцензія Національного банку України на здійснення валютних операцій № 32-2 від 30.08.2012 р. на право здійснення валютних операцій, згідно з Додатком до генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 32-2 від 30.08.2012 р.

2. Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, на здійснення таких видів професійної діяльності на ринку цінних паперів:

- серії АГ № 580056 від 12.12.2011р. - діяльності з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність) ;

- серії АГ № 580055 від 12.12.2011 р. – діяльності з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність);

- серії АЕ № 286619 від 10.10.2013 р. депозитарна діяльність депозитарної установи.

БАНК є універсальною банківською установою, яка на професійному рівні надає повний спектр банківських послуг юридичним і фізичним особам згідно з діючим законодавством України, приймає депозити і надає кредити, здійснює розрахунково-касове обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, надає в оренду індивідуальні сейфи, проводить операції з обміну валют, тощо.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника фонду № 058 від 29.10.2012 р. про реєстрацію банку у Реєстрі банків – учасників Фонду, реєстраційний № 061, дата реєстрації 02.09.1999 р.).

Стратегічна мета діяльності - знаходити, розвивати та вдосконалювати сьогоденні переваги АТ «РЕГІОН-БАНК», зустрівати глобальні зміни банківської культури глибоко відкритими для інвестицій, маючи розуміння, як реалізувати ідеї інвестора, використовуючи нові банківські технології і сучасні методи фінансового менеджменту.

Місія банку – універсальний, надійний, стабільний, конкурентоспроможний Банк, який поєднує традиції та інновації, має нове бачення, як стати найкращим в регіоні для надання доступних, якісних послуг клієнтам Банку. Суть нашої стратегії полягає у втіленні в життя бачення майбутнього нашого Банку як одного з лідерів регіональної банківської системи, який користується повною довірою клієнтів та має бездоганну ділову репутацію.

Частка керівництва в акціях Банку на 30 вересня 2016 р. та 31 грудня 2015 р. становить 87,9679 % та 87,8950 %, відповідно.

Власниками істотної участі в Банку на 30 вересня 2016 р. та 31 грудня 2015 р. є акціонери - фізичні особи:

Волок А.М. - 71,9800% (прямо) і 2,8133% (опосередковано) та 71,3975% (прямо) і 2,8133% (опосередковано), відповідно;

Рогинська О.А. - 0,0% (прямо) і 0,0% (опосередковано) та 0,8454% (прямо) і 73,3654% (опосередковано), відповідно;

Рогинський В.О. – 2,8133% (прямо) і 71,9800% (опосередковано) та 1,9679% (прямо) і 72,2429 % (опосередковано), відповідно.

Фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 10 жовтня 2016 року.

Форми звітності та примітки до них складені в національній валюті України в тисячах гривень.

Облікова кількість штатних працівників Банку станом на 30 вересня 2016 становила 155 осіб, станом на 31 грудня 2015 р. - 161 особу.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність

Зовнішні умови для розвитку економіки України залишилися несприятливими. Погіршилася цінова кон'юнктура для українських експортерів, насамперед через зниження світових цін на зернові та соняшникову олію. Світові ціни на сталь та залізну руду були сприятливими, однак у вересні знизилися, зокрема через сезонне послаблення попиту. Ціни на нафту у вересні також знижувалися під впливом фундаментальних чинників, однак на тлі досягнення домовленості між учасниками ОПЕК наприкінці місяця відкоригувалися. Ситуація на світових фінансових ринках у вересні погіршилася, здебільшого через зростання побоювань щодо посилення монетарної політики провідними центральними банками. Попри це, фінансові активи країн, ринки яких розвиваються, продемонстрували відносну стійкість.

Протягом 3 кварталу 2016 року в Україні тривало незначне відновлення економічного зростання. Поліпшення макроекономічного середовища сприяло стабільнішій роботі банківського сектору.

Основними факторами, які обумовлювали економічні тенденції в Україні були:

- несприятливі умови для інвестицій в економіку, відсутність врегульованого правового поля;
- низький зовнішній попит, різнонаправленні коливання світових цін на сировинні товари;
- низька купівельна спроможність населення ;
- відсутність нових ринків для продукції машинобудування, продуктів харчування, металургії;
- загострення конфлікту на сході України, відновлення бойових дій.

Протягом звітнього кварталу спостерігалися ознаки збереження високого інвестиційного попиту та поживлення споживчого попиту. Зокрема, відновилося зростання в промисловості, високими темпами продовжували збільшуватися обсяги виробництва в будівництві та прискорилося зростання в торгівлі. Натомість виробництво сільськогосподарської продукції знизилося на тлі зміщення строків збору зернових культур та подальшого падіння у тваринництві.

Ситуація на фінансовому ринку України була більш-менш стабільна. Національний банк України продовжив роботу по реалізації змін в підходах до регулювання та нагляду за фінансовим сектором України, а саме в напрямку посилення інституційної та фінансової незалежності Національного банку, посилення інституційної спроможності ФГВФО, підвищення рівня прозорості банківського сектору, удосконалення регулювання платоспроможності банків.

На валютному ринку в першій половині вересня зберігався девальваційний тиск, спричинений головним чином сезонним зростанням попиту на іноземну валюту. Однак завдяки діям НБУ зі згладжування надмірних коливань обмінного курсу та поліпшенню настроїв на тлі рішення МВФ про виділення чергового траншу тиск на гривню суттєво послабився.

Протягом звітнього періоду зросли залишки кредитів у національній валюті на тлі поживлення попиту як з боку нефінансових корпорацій, так і населення. Стійке зниження інфляційного тиску на тлі покращення інфляційних очікувань та поступове відновлення економічної активності дало змогу Національному банку продовжити пом'якшення монетарної політики. Так з 16 вересня 2016 року облікову ставку знижено до 15.0%.

У банківській системі зберігалися значні обсяги ліквідності. Зокрема, збільшились середньоденні залишки коштів на коррахунках банків. Водночас, середньоденні залишки коштів на депозитних сертифікатах продовжували знижуватися, однак залишалися на високому рівні.

За пасивними залишками коштів фізичних та юридичних осіб динаміка позитивна.

Ситуація на грошово-кредитному ринку Харківської області, в якій здійснює свою діяльність Банк, протягом 2016 року розвивалася відповідно до динаміки показників економічного середовища країни.

Кредитна підтримка банками області реального сектору економіки залишалася стриманою.

Протягом 3 кварталу 2016 року Банк забезпечив стабільну, надійну та безперервну роботу, мав достатню ліквідність, не порушував економічних нормативів, встановлених Національним банком України, своєчасно та в повному обсязі виконував зобов'язання за вимогами клієнтів Банку. Результатом роботи Банку станом на 01.10.2016р. є прибуток в розмірі 1505,0 тис.грн.

За підсумками звітного кварталу, активи Банку станом на кінець дня 30 вересня 2016 року складають 320,3 млн. грн., що на 20.5% менше розміру активів станом на 31 грудня 2015 року.

Кредитна заборгованість фізичних осіб протягом 3 кварталу 2016 р. зменшилась - на 0,5% (до 30,8 млн. грн.), кредитна заборгованість юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців зменшилася на 5,5% (до 263,6 млн. грн.)

Протягом звітного періоду ресурсна база Банку змінилася наступним чином:

- залишки за строковими депозитами фізичних осіб зменшилися на 8,8% (до 90,2 млн.грн);
- залишки за строковими депозитами юридичних осіб та фінансових установ збільшилися на 27,9% (до 9,6 млн. грн.);
- залишки на поточних рахунках юридичних осіб зменшилися на 27,0% (до 48,1 млн.грн.);
- залишки на поточних рахунках фізичних осіб зменшилися на 20,2% (до 13,4 млн. грн.)

Майбутній економічний розвиток України залежить як від зовнішніх факторів, так і від заходів уряду, спрямованих на стабілізацію політичної та економічної ситуації, та запровадження необхідних змін у податковій, правовій і регуляторній сферах.

Банк продовжує роботу на виконання нормативних вимог Національного банку України щодо збільшення статутного капіталу. Банком подано до Національного банку України доопрацьований пакет документів із відповідними заходами по збільшенню статутного капіталу до 120.1 млн.грн в строк до 20.12.2016р., та приведення статутного капіталу у відповідність вимогам чинного законодавства до 11.07.2017 р. до розміру 200 млн. грн.

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності.

Проміжна фінансова звітність у складі скороченої фінансової звітності подається Банком відповідно до вимог МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність".

Проміжна фінансова звітність складеться за проміжний період (3 квартал 2016 року) на підставі даних форми 10 "Оборотно-сальдовий баланс Банку" з дотриманням тих положень Облікової політики Банку та методів обчислення, що використовувались під час складання фінансової звітності Банку за 2015 рік.

Враховуючи те, що всі користувачі проміжної фінансової звітності мають доступ до останнього річного фінансового звіту проміжна фінансова звітність не містить відносно несуттєвої оновленої інформації, наведеної у примітках до останнього річного фінансового звіту.

До складу скороченої проміжної звітності включено:

- проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс);

(подається станом на 30.09.2016 та порівняльний звіт про фінансовий стан на 31.12.2015)

- проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати);

(подається за 3 квартал та наростаючим підсумком за 2016 рік до 30.09.2016 та порівняльний звіт за 3 квартал 2015 року та наростаючим підсумком за 2015 рік до 30.09.2015)

- проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал);

(подається наростаючим підсумком на 30.09.2016 з початку 2016 року та наростаючим підсумком на 30.09.2015 з початку 2015 року)

- проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів;

(подається наростаючим підсумком з початку 2016 року на 30.09.2016 та порівняльний звіт наростаючим підсумком з початку 2015 року на 30.09.2015)

Крім того, проміжна скорочена фінансова звітність включає пояснювальні примітки, до складу яких **обов'язково** включаються:

- "Інформація про банк";

- "Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність";

- "Основи подання подання проміжної скороченої фінансової звітності";

- примітки до проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс);

- примітки до проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (проміжного скороченого звіту про фінансові результати);

- "Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію";

- "Операції з пов'язаними особами";

- "Операційні сегменти";

- "Події після дати балансу";

Через відсутність суттєвих змін після 31.12.2015 Банк не включає до складу пояснювальних приміток до проміжної фінансової звітності такі примітки:

- "Управління фінансовими ризиками";

- "Потенційні зобов'язання банку";

- "Справедлива вартість активів та зобов'язань".

Примітки до проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Балансу) та проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) складаються, якщо дані статей проміжних скорочених звітів змінились **суттєво** (на 10 % та більше) у порівнянні з даними тих самих статей річної фінансової звітності та/або мають якісні ознаки, що впливають на розуміння змін у фінансовому стані та в результатах діяльності Банку користувачами фінансової звітності.

За критеріями суттєвості, визначеними Банком, перелік пояснювальних приміток доповнено:

а) проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) такими примітками:

- "Грошові кошти та їх еквіваленти";
- "Кредити та заборгованість клієнтів";
- "Цінні папери в портфелі Банку до погашення";
- "Інші фінансові активи";
- "Інші активи";
- "Кошти клієнтів";
- "Резерв за зобов'язаннями";
- "Інші фінансові зобов'язання";
- "Інші зобов'язання";
- "Рух резервів переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)";
- "Управління капіталом";
- "Резервні фонди та внески за незареєстрованим статутним капіталом";

б) проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) такими примітками:

- "Процентні доходи та витрати";
- "Комісійні доходи та витрати";
- "Інші операційні доходи";
- "Адміністративні та інші операційні витрати";
- "Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток";
- "Витрати на податок на прибуток";

Протягом 3 кварталу 2016 року не відбувалось суттєве списання/визнання та відновлення збитків від знецінення активів згідно МСБО 36 "Зменшення корисності активів", суттєве переведення фінансових активів з одного рівня ієрархії справедливої вартості на інший, зміни цілей та політики управління фінансовими ризиками.

На думку Банку, всі інші несуттєві зміни, що відбулись протягом проміжного часу не впливають на якість подання інформації, тому не потребують пояснювальних приміток.

Щодо розгляду змін та удосконалень до МСФЗ:

- зміни в МСФЗ (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" (починаючи з 1 січня 2016 р). Стандарт був змінений для уточнення поняття суттєвості і пояснює, що підприємство не зобов'язане надавати окреме розкриття, що вимагається МСФЗ, якщо інформація, що впливає з даного розкриття, є несуттєвою, навіть якщо МСФЗ містить список окремих розкриттів або описує їх як мінімальні вимоги. Стандарт також надає нове керівництво щодо проміжних підсумкових сум у фінансовій звітності;

- зміни до МСФЗ 5 "Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність" – зміна в методах вибуття непоточних активів на продаж; МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – поправки стосовно питань триваючого залучення по договорах на послуги і розкриттів про взаємозалік у стислій проміжній фінансовій звітності; МСБО 19 "Виплати працівникам" – визначення ставок дисконтування на регіональних ринках; МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність" – визначення "в іншому місці в проміжному фінансовому звіті".

Банком оцінено, що вищевикладені зміни в рамках щорічних удосконалень не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2016 р.	Станом на 31.12.2015 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	6438	9487
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	6020	8680
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	6512	24597
3,1	України	4335	21705
3,2	інших країн	2177	2872
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	18970	42764

Станом на 30 вересня 2016 року кредитна якість еквівалентів грошових коштів є непростроченою та знеціненою в частині залишків коштів на коррахунках в банках кореспондентах, за якими визнано зменшення корисності.

Інвестиційних та фінансових операцій, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, і які не включені до Звіту про рух грошових коштів у звітному періоді не було, тому таблиці 2 та 3 не заповнюються.

Рядок 3 "Кореспондентські рахунки, депозити та кредити "овернайт" у банках" станом на 30.09.2016 р.: сума резервів за коштами, розміщеними на коррахунках в інших банках - 191 тис.грн.

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2016 р.	Станом на 31.12.2015 р.
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	236403	258455
2	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	27209	24929
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	5289	4961
4	Інші кредити, що надані фізичним особам	25480	38562
5	Резерв під знецінення кредитів	(41072)	(36080)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	253309	290827

- цінних паперів, які є об'єктом операцій репо та наявного права на їх продаж і наступну заставу - немає;

- сума нарахованих непогашених відсотків складає станом на 30.09.2016 р. - 28345 тис. грн. (на 31.12.2015 р. - 20873 тис. грн.

Таблиця 2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 9 місяців 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 31.12.2015 р.	(18266)	(4286)	(703)	(12825)	(36080)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом 9 місяців 2016 року	(9432)	2377	(521)	2592	(4984)
2,1	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом 3 кварталу 2016 р.	(1269)	(519)	(598)	14	(2372)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	0	0	0	0
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(6)	0	0	(2)	(8)
5	Залишок за станом на 30.09.2016 р.	(27704)	(1909)	(1224)	(10235)	(41072)

Повного погашення раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості за 9 місяців 2016 р. не було. Частково погашено 0,6 тис. грн.

Таблиця 3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 31.12.2014 р.	(5582)	(2119)	(539)	(13022)	(21262)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом 2015 року	(12678)	(2666)	(164)	(1155)	(16663)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	499	0	1359	1858
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(6)	0	0	(7)	(13)
5	Залишок за станом на 31.12.2015 р.	(18266)	(4286)	(703)	(12825)	(36080)

Таблиця 4. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 9 місяців 2015 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 31.12.2014 р.	(5582)	(2119)	(539)	(13022)	(21262)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом 9 місяців 2015 року	(4032)	(1686)	(129)	(6357)	(12204)
2,1	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом 3 кварталу 2015 року	(1432)	(1415)	20	(1641)	(4468)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	499	0	1356	1855
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(2)	(1)	0	(5)	(8)
5	Залишок за станом на 30.09.2015 р.	(9616)	(3307)	(668)	(18028)	(31619)

Таблиця 5. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Станом на 30.09.2016 р.		Станом на 31.12.2015 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	65033	22,1	77256	23,6
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	6560	2,2	6383	2,0
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	136678	46,4	143970	44,0
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	40537	13,8	24083	7,4
5	Фізичні особи	30769	10,5	43523	13,3
6	Інші	14804	5,0	31692	9,7
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	294381	100,0	326907	100,0

Рядок 6 "Інші" станом на 30.09.2016 року :

- будівництво - 288 тис. грн.
- діяльність наземного транспорту - 11886 тис.грн.;
- рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку - 2630 тис. грн.

(Рядок 6 "Інші" за 2015 рік :

- будівництво - 2959 тис. грн.
- діяльність наземного транспорту - 8620 тис.грн.;
- допоміжні послуги у сфері фінансового посередництва - 18070 тис.грн.
- рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку - 2043 тис.грн.)

Станом на 30 вересня 2016 року Банк мав 13 позичальників, які мають заборгованість за кредитами на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний. Загальна сума цих кредитів станом на 30.06.2016 становить 224959 тис. грн. або 76,42 % від загальної суми кредитного портфелю.

(Станом на 31 грудня 2015 року Банк мав 10 позичальників, які мають заборгованість за кредитами на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний. Загальна сума цих кредитів у 2015 році становить 185750 тис. грн. або 56,82 % від загальної суми кредитного портфелю.)

Таблиця 6. Вплив вартості застави на якість кредиту на 30.09.2016 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	236403	528617	(292214)
2	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	27209	40366	(13157)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	5289	19129	(13840)
4	Інші кредити фізичним особам	25480	81627	(56147)
4,1	в т.ч. незабезпечені овердрафти на поточних рахунках, операції за якими здійснюються з використанням платіжних пластикових карток	70	0	70
5	Усього кредитів	294381	669739	(375358)

Таблиця 7. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2015 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	258455	719937	(461482)
2	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	24929	37732	(12803)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	4961	14428	(9467)
4	Інші кредити фізичним особам	38562	70719	(32157)
4,1	в т.ч. незабезпечені овердрафти на поточних рахунках, операції за якими здійснюються з використанням платіжних пластикових карток	45	0	45
5	Усього кредитів	326907	842816	(515909)

Примітка 6. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2016 р.	Станом на 31.12.2015 р.
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком (депозитні сертифікати)	8003	27019
2	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	8003	27019

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення станом на 30.09.2016 р.

Рядок	Назва статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	8003	8003
1,1	Державні підприємства (Національний банк України)	8003	8003
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення	8003	8003

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення станом на 31.12.2015 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	27019	27019
1,1	Державні підприємства (Національний банк України)	27019	27019
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення	27019	27019

Часкового або повного погашення контрагентом раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості, цінних паперів, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо станом на 30.09.2016 р. не було.

Примітка 7. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 30.09.2016 р.	Станом на 31.12.2015 р.
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами		730	7813
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		163	55
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		181	0
4	Інші фінансові активи		922	71
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(399)	0
6	Усього інших фінансових активів		1597	7939

Рядок 4 "Інші фінансові активи" станом на 30.09.2016 р.:

- 518 тис. грн. - дебіторська заборгованість за операціями з готівкою;
- 399 тис. грн. - дебіторська заборгованість за операціями з банками (банк "ФІНАНСИ І КРЕДИТ");
- 5 тис. грн. - інші нараховані доходи;

Цінних паперів, що включені до дебіторської заборгованості, що були передані у вигляді позики і які банк має право продати чи надати у наступну заставу відповідно до умов договору не було.

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 30.09.2016 р.

(тис. грн.)						
Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом 01.01.2016 р.	0	0	0	0	0
2	Збільшення /(зменшення) резерву під знецінення протягом 9 місяців 2016 р.	0	0	0	399	399
3	Залишок станом 30.09.2016 р.	0	0	0	399	399

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 31.12.2015 р. - дані відсутні

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 30.09.2016 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	730	163	181	523	1597
1,1	Державні підприємства (Національний банк України)	0	0	0	518	518
1,2	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	0	0
1,3	Середні компанії	730	0	181	0	911
1,4	Малі компанії	0	0	0	5	5
1,5	Інша заборгованість	0	163	0	0	163
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	0	0	0	399	399
3,1	від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	399	399
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	730	163	181	922	1996
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	0	0	0	(399)	(399)
6	Усього інших фінансових активів	730	163	181	523	1597

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2015 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочена та незнецінена	7813	55	0	70	7938
1,1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	0	0
1,2	Середні компанії	7813	0	0	0	7813
1,3	Малі компанії	0	0	0	69	69
1,4	Інша заборгованість	0	55	0	1	56
2	Прострочена, але незнецінена заборгованість із затримкою платежу	0	0	0	1	1
2,1	до 31 дня	0	0	0	1	1
3	Усього інших фінансових активів	7813	55	0	71	7939

Основними чинниками, які Банк бере до уваги при розгляді питання про знецінення дебіторської заборгованості, є її прострочений статус. На підставі цього Банком підготовлений представлений вище аналіз по термінах затримки платежу по сумах дебіторської заборгованості, які в індивідуальному порядку визначені як непрострочені та незнецінені, або знецінені на індивідуальній основі. Дебіторська заборгованість не має забезпечення. За знеціненою дебіторською заборгованістю у сумі 399 тис. грн. сформовано резерв у розмірі 100%.

Примітка 8. Інші активи

Таблиця 1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2016 р.	Станом на 31.12.2015 р.
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	14	38
2	Передоплата за послуги	65	185
3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	7439	0
4	Інші активи	375	633
5	Усього інших активів за мінусом резервів	7893	856

Рядок 4 "Інші активи" станом на 30.09.2016 р.:

- 85 тис. грн. - запаси матеріальних цінностей на складі;
- 111 тис. грн. - запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб;
- 176 тис. грн. - витрати майбутніх періодів.
- 3 тис. грн. - аванси працівникам банку на витрати з відрядження

(Рядок 4 "Інші активи" станом на 31.12.2015 р.:

- 308 тис. грн. - запаси матеріальних цінностей на складі;
- 140 тис. грн. - запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб;
- 185 тис. грн. - витрати майбутніх періодів.)

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів - дані відсутні

Часткового або повного погашення раніше списаних за рахунок спеціального резерву сум безнадійної заборгованості у 3 кварталі 2016 року не було.

Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя в рахунок погашення кредитної заборгованості клієнтів. Вартість майна відповідає ринковій вартості, що підтверджено висновками суб'єктів оціночної діяльності.

Примітка 9. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2016 р.	Станом на 31.12.2015 р.
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	12168	20083
1,1	Поточні рахунки	5872	8139
1,2	Строкові кошти	6296	11944
2	Інші юридичні особи	47928	102404
2,1	Поточні рахунки	44614	91168
2,2	Строкові кошти	3314	11236
3	Фізичні особи:	105709	132250
3,1	Поточні рахунки	13624	19136
3,2	Строкові кошти	92085	113114
4	Усього коштів клієнтів	165805	254737

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Станом на 30.09.2016 р.		Станом на 31.12.2015 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	1541	1	1696	1
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	34662	21	48678	19
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	12571	8	42966	17
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	5568	3	22462	9
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	685	0	3570	1
6	Фізичні особи	105709	64	132250	52
7	Інші	5069	3	3115	1
8	Усього коштів клієнтів	165805	100	254737	100

Станом на 30 вересня 2016 року Банк мав 1 клієнта із залишками понад 10 000 тис. грн., питома вага депозитів юридичних осіб, що є забезпеченням за наданими гарантіями, у загальному обсязі депозитів юридичних осіб становить 0.75% (72 тис. грн.) (на 31 грудня 2015 року - 20.72% (4802 тис. грн.)). Питома вага депозитів фізичних осіб, що є забезпеченням за наданими кредитами, у загальному обсязі депозитів фізичних осіб становить 0.68% (714 тис. грн.) (на 31.12.2015 р. - 6.59% (7460 тис. грн.)). Депозити юридичних осіб, що є забезпеченням за наданими кредитами - відсутні. Загальна питома вага депозитів, які є забезпеченням за наданими кредитами, гарантіями тощо, становить 0,68% (на 31.12.2015 р. - 9,0%) від обсягу строкових депозитів фізичних та юридичних осіб, що не є суттєвою концентрацією. Сума нарахованих несплачених процентів складає станом на 30.09.2016 р. - 1967 тис. грн. (станом на 31.12.2015 р. - 2658 тис. грн.)

Примітка 10. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 9 місяців 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Кредитні зобов'язання	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 31.12.2015 р.		21	21
2	Формування та/або (зменшення) резерву за 9 місяців 2016 р.		38	38
2,1	Формування та/або (зменшення) резерву за 3 квартал 2016 р.		58	58
3	Залишок на 30.09.2016 р.		59	59

Таблиця 2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Кредитні зобов'язання	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 31.12.2014 р.		18	18
2	Формування та/або (зменшення) резерву		3	3
3	Залишок на 31.12.2015 р.		21	21

Таблиця 3. Зміни резервів за зобов'язаннями за 9 місяців 2015 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Кредитні зобов'язання	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 31.12.2014 р.		18	18
2	Формування та/або (зменшення) резерву за 9 місяців 2015 р.		11	11
2,1	Формування та/або (зменшення) резерву за 3 квартал 2015 р.		10	10
3	Залишок на 30.09.2015 р.		29	29

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням банком таких фінансових зобов'язань.

Примітка 11. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітка	Станом на 30.09.2016 р.	Станом на 31.12.2015 р.
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		1	0
2	Кредиторська заборгованість за операціями з банками		1877	0
3	Кредиторська заборгованість за прийняті платежі		32	812
4	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		71	0
5	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами		52	0
6	Інші нараховані витрати (послуги оренди, зв'язку, господарські, комунальні, тощо)		318	87
7	Усього інших фінансових зобов'язань		2351	899

Примітка 12. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 30.09.2016 р.	Станом на 31.12.2015 р.
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		235	577
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		784	606
3	Доходи майбутніх періодів		110	183
4	Усього		1129	1366

Примітка 13. Рух резервів переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Таблиця 1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	9 місяців 2016 року	9 місяців 2015 року
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок періоду		7580	7181
2	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		(1)	0
2.1	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток		(1)	0
3	Податок на прибуток пов'язаний із:			
3.1	зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		(87)	0
4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток		(88)	0
5	Залишок на кінець періоду		7492	7181

Резерв переоцінки основних засобів. Резерв переоцінки використовується для відображення справедливої вартості будівель і транспортних засобів та може зменшуватися до рівня, який відповідає величині збільшення, що пов'язане з такими ж активами, попередньо визнаному в капіталі.

Резервні та інші фонди. Відповідно до чинного законодавства, Банк розподіляє прибутки або переносить їх до резервів (фондів) відповідно до звітності, яка підготовлена згідно вимог Національного банку України щодо бухгалтерського обліку. Резервний фонд Банку сформований у відповідності до Статуту, є джерелом для покриття непередбачених збитків по всім статтям активів та позабалансових зобов'язань. Розподілені резерви Банку станом на 30.09.2016 року складають 20816 тис.грн. (на 31.12.2015 року склали 20619 тис. грн.).

Примітка 14. Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	3 квартал 2016 року	9 місяців 2016 року	3 квартал 2015 року	9 місяців 2015 року
1	2	3	4	5	6
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ					
1	Кредити та заборгованість клієнтів	13305	42475	15441	45511
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж		0	21	21
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	51	2899	1229	1229
4	Кошти в інших банках	0	0	0	254
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	4	15	24	44
6	Усього процентних доходів	13360	45389	16715	47059
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ					
7	Строкові кошти юридичних осіб	(266)	(3288)	(1275)	(2569)
8	Інші залучені кошти	(1376)	(4068)	(1376)	(4053)
9	Строкові кошти фізичних осіб	(4057)	(13321)	(4306)	(13431)
10	Строкові кошти інших банків	0	0	0	(28)
11	Поточні рахунки	(764)	(3030)	(1224)	(3437)
12	Усього процентних витрат	(6463)	(23707)	(8181)	(23518)
13	Чистий процентний дохід/(витрати)	6897	21682	8534	23541

Примітка 15. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	3 квартал 2016 року	9 місяців 2016 року	3 квартал 2015 року	9 місяців 2015 року
1	2	3	4	5	6
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ					
1	Розрахунково-касові операції	2129	7738	3055	7993
2	Інкасація	36	327	273	793
3	Операції з цінними паперами	0	1	2	2
4	Інші	40	168	30	301
5	Гарантії надані	38	101	1	14
6	Усього комісійних доходів	2243	8335	3361	9103
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ					
7	Розрахунково-касові операції	(48)	(166)	(70)	(244)
8	Інші	(8)	(14)	(3)	(8)
9	Усього комісійних витрат	(56)	(180)	(73)	(252)
10	Чистий комісійний дохід/(витрати)	2187	8155	3288	8851

Примітка 16. Інші операційні доходи

Таблиця 1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	3 квартал 2016 року	9 місяців 2016 року	3 квартал 2015 року	9 місяців 2015 року
1	2	3	4	5	6	7
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		3	22	11	24
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)		96	271	72	185
3	Інші		82	165	44	174
4	Усього операційних доходів		181	458	127	383

Рядок 3 "Інші" за 9 місяців 2016 року :

- штрафи, пені, що отримані банком - 59 тис. грн.
- доходи за договорами із страховими компаніями, тощо - 20 тис. грн.
- оприбутковано запчастини після демонтажу ОЗ - 27 тис.грн.
- позитивний результат від продажу нематеріальних активів та основних засобів - 16 тис.грн.
- перерахунок відсотків по депозитам фізичних осіб при достроковому розірванні договорів - 9 тис. грн.
- доходи від продажу ювілейних монет - 12 тис. грн.
- інші операційні доходи -22 тис. грн.

(Рядок 3 "Інші" за 9 місяців 2015 року :

- штрафи, пені, що отримані банком - 31 тис. грн.
- доходи за договорами із страховими компаніями, тощо - 69 тис. грн.
- перерахунок відсотків по депозитам фізичних осіб при достроковому розірванні договорів - 50 тис. грн.
- доходи від продажу ювілейних монет - 10 тис. грн.
- інші операційні доходи - 14 тис. грн.)

Примітка 17. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	3 квартал 2016 року	9 місяців 2016 року	3 квартал 2015 року	9 місяців 2015 року
1	2	3	4	5	6	7
1	Витрати на утримання персоналу	22	(3408)	(10010)	(3296)	(8936)
2	Амортизація основних засобів		(181)	(574)	(195)	(681)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(14)	(41)	(9)	(26)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	22	(1181)	(4324)	(1203)	(3626)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	22	(1122)	(8076)	(2006)	(6036)
6	Професійні послуги		(37)	(422)	(15)	(90)
7	Витрати на маркетинг та рекламу		(10)	(35)	(10)	(41)
8	Витрати із страхування		(27)	(93)	(33)	(134)
9	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(253)	(971)	(196)	(766)
10	Інші	22	(86)	(486)	(162)	(354)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(6319)	(25032)	(7125)	(20690)

Примітка 18. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 1. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 9 місяців 2016 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
1	2	3	4
1	Облігації місцевих позик	0	0
2	Похідні фінансові активи (СВОП)	0	(5)
3	Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	(5)

Таблиця 2. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 9 місяців 2015 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
1	2	3	4
1	Облігації місцевих позик	0	0
2	Похідні фінансові активи (СВОП)	0	325
3	Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	325

Примітка 19. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	3 квартал 2016 року	9 місяців 2016 року	3 квартал 2015 року	9 місяців 2015 року
1	2	3	4	5	6
1	Поточний податок на прибуток	(81)	(277)	(152)	(385)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	3	0	0	0
3	Усього витрати податку на прибуток	(78)	(277)	(152)	(385)

Таблиця 2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	3 квартал 2016 року	9 місяців 2016 року	3 квартал 2015 року	9 місяців 2015 року
1	2	3	4	5	6
1	Прибуток до оподаткування	478	1782	896	2233
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	86	321	161	402
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):					
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (амортизаційні відрахування за даними бух. обліку, перевищення розміру резервів за вимогами МСФЗ над сумою кредитного ризику)	95	532	41	127
4	Відстрочений податковий актив (зобов'язання) на витрати, які не включаються до суми витрат в зв'язку з перевищенням розміру резервів за вимогами МСФЗ над сумою кредитного ризику, на суму використаного резерву відпусток, тощо	(3)	0	0	0
5	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (1/3 резервів за МСФЗ на 01.01.15р., амортизаційні відрахування для цілей оподаткування, тощо)	(84)	(529)	(36)	(119)
6	Інші коригування (податок на нерухоме майно -2016р.)	(16)	(47)	(14)	(25)
7	Витрати на податок на прибуток	78	277	152	385

Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 31.12.2015 р.	Визнані в прибутках/збитках за 9 міс. 2016р.	Визнані в іншому сукупному доході за 9 міс. 2016р.	Залишок на 30.09.2016 р.	Визнані в прибутках/збитках за 3 кв. 2016р.	Визнані в іншому сукупному доході за 3 кв. 2016р.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	158	0	(87)	71	3	0
1.1	Основні засоби	81	10	0	91	3	0
	ВПА на суму різниці в балансових вартостях основних засобів	81	10	0	91	3	0
1.2	Резерви під знецінення активів	30	37	0	67	9	0
	ВПА на суму резервів під заборгованість за нарахованими доходами, резервів за зобов'язаннями	4	6	0	10	10	0
	ВПА на суму перевищення резервів за МСФЗ над величиною кредитного ризику	21	34	0	55	0	0
	ВПА на суму залишку резервів за МСФЗ попередніх періодів	5	(3)	0	2	(1)	0
1.3	Переоцінка активів	0	0	(87)	(87)	0	0
	ВПЗ на суму переоцінки основних засобів	0	0	(87)	(87)	0	0
1.4	Інші	47	(47)	0	0	(9)	0
	ВПА на суму різниці в балансових вартостях цінних паперів	0	0	0	0	0	0
	ВПА під резерв відпускних	47	(47)	0	0	(9)	0
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	158	0	(87)	71	3	0
3	Визнаний відстрочений податковий актив	158	0	0	158	3	0
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	0	0	(87)	(87)	0	0

Таблиця 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців 2015 року

Рядок	Назва статті	Залишок на 31.12.2014 р.	Визнані в прибутках/збитках за 9 міс. 2015р.	Визнані в іншому сукупному доході за 9 міс. 2015р.	Залишок на 30.09.2015 р.	Визнані в прибутках/збитках за 3 кв. 2015р.	Визнані в іншому сукупному доході за 3 кв. 2015р.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	117	0	0	117	0	0
1.1	Основні засоби	80	0	0	80	0	0
	ВПА на суму різниці в балансових вартостях основних засобів	80	0	0	80	0	0
1.2	Резерви під знецінення активів	87	0	0	87	0	0
	ВПА на суму резервів під заборгованість за нарахованими доходами, резервів за зобов'язаннями	80	0	0	80	0	0
	ВПА на суму залишку резервів за МСФЗ попередніх періодів	7	0	0	7	0	0
1.3	Переоцінка активів	(18)	0	0	(18)	0	0
	ВПЗ на суму переоцінки основних засобів	(18)	0	0	(18)	0	0
1.4	Нараховані доходи (витрати)	(79)	0	0	(79)	0	0
	ВПЗ на суму нарахованих, але не отриманих відсотків за кредитами	(79)	0	0	(79)	0	0
1.5	Інші	47	0	0	47	0	0
	ВПА під резерв відпускних	47	0	0	47	0	0
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	117	0	0	117	0	0
3	Визнаний відстрочений податковий актив	214	0	0	214	0	0
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(97)	0	0	(97)	0	0

Примітка 20. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 30.09.2016 р.	Станом на 30.09.2015 р.
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		1505	1848
2	Прибуток/(збиток) за квартал		1505	1848
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		1146,828	1146,828
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		1,31	1,61

Базовий прибуток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку за рік, який належить власникам простих акцій Банку, на середньозважену кількість простих акцій, які були в обігу протягом року. Банк не має привілейованих акцій.

Показник чистого прибутку не відрізняється від показника скоригованого прибутку.

Таблиця 2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 30.09.2016 р.	Станом на 30.09.2015 р.
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку		1505	1848
2	Нерозподілений прибуток/(збиток) за 9 місяців		1505	1848
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		1505	1848
4	Прибуток/(збиток) за квартал, що належить акціонерам - власникам простих акцій		1505	1848

Між звітною датою та датою складання цієї фінансової звітності не було операцій, пов'язаних із залученням простих акцій або потенційних простих акцій, які б потребували перерахунку показника прибутку/(збитку) на одну акцію.

Примітка 21. Резервні фонди та внески за незареєстрованим статутним капіталом

Фінансовий результат банку за 2015 рік відповідно до річної фінансової звітності банку склав 3933 тис. грн.

Відповідно до рішення загальних зборів акціонерів Банку (протокол чергових річних загальних зборів акціонерів Банку № 55 від 26.03.2016р.) на збільшення статутного капіталу Банку направлено прибуток Банку за 2015 рік у сумі 3 736 тис. грн., залишок нерозподіленого прибутку 2008р. - у сумі 4 351 тис. грн. та залишки, які обліковувалися на рахунках обліку прибутків минулих років - у сумі 228 тис. грн.

Таким чином, всього направлено на збільшення статутного капіталу Банку прибуток у сумі 8 315 тис. грн.

Крім того, на формування резервного фонду Банку було направлено 5% чистого прибутку за 2015 рік у сумі 197 тис. грн.

Залишки на рахунках обліку прибутків минулих років у сумі 228 тис. грн. представляють собою реалізований результат переоцінки основних засобів за 2008 - 2014 роки, віднесений до нерозподіленого прибутку та результати коригувань, які були проведені у зв'язку з переходом Банку на ведення бухгалтерського обліку згідно з вимогами МСФЗ.

Протягом 2 кварталу 2016 р. були проведені позачергові загальні збори акціонерів банку (25.04.2016 р., 06.05.2016 р., 12.06.2016 р.), на яких були прийняті рішення щодо отримання дозволу Національного банку України на дострокове погашення частини субординованого боргу для спрямування цих коштів на збільшення статутного капіталу банку, і також шляхом приватного розміщення додаткових простих іменних акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.

На виконання цих рішень було видано НКЦПФР Тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 59/1/2016/-Т від 16.06.2016 р. і розпочато процедуру збільшення статутного капіталу, відповідно до Проспекту емісії, який зареєстровано НКЦПФР 16.06.2016р. На етапі реалізації переважного права станом на 01.07.2016 внесено акціонерами на балансовий рахунок 5004 - 1 022 тис. грн.

Станом на 17.06.2016 р. статутний капітал банку складав 64796 тис. грн. На виконання вимог постанови НБУ № 464 від 06.08.2014 р. "Про приведення статутного капіталу банків у відповідність до мінімально встановленого розміру" стосовно розміру статутного капіталу у сумі 120 млн. грн. банком розроблена програма капіталізації щодо приведення статутного капіталу банку у відповідність з вимогами нормативних актів НБУ, яка була надана до Національного банку України 24.06.2016 р. Протягом 3 кварталу 2016 р. на виконання зауважень Національного банку України було надано доопрацьовану програму капіталізації.

Заходи щодо виконання цієї програми направлялись до Національного банку України до 15 числа кожного місяця протягом 3 кварталу 2016 р.

Протягом 3 кварталу 2016 р. укладено договори купівлі-продажу акцій банку додаткової емісії, згідно заяв акціонерів, які надавались на етапі переважного права на загальну суму 3 187 тис. грн. Грошові кошти зараховані на балансовий рахунок 5004. Станом на 01.10.2016 р. на рахунку 5004 враховані кошти у сумі 4209 тис. грн.

Також Банком спільно з ПАТ "МетаБанк" було направлено листи до Національного банку України стосовно реорганізації шляхом злиття (приєднання) відповідно до вимог діючого законодавства для приведення статутного капіталу банку в термін до 11.07.2017 р. до розміру не менше 200 млн. грн. З метою отримання дозволу НБУ на реорганізацію ПАТ "МетаБанк" та АТ "РЕГІОН-БАНК" буде надано повний пакет документів, визначений законодавством України.

Примітка 22. Операції з пов'язаними сторонами

Зазвичай, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. До пов'язаних сторін банку відносяться власники істотної участі в банку, керівники банку - голова, його заступники та члени Спостережної ради банку, голова, його заступники та члени правління, головний бухгалтер, керівники та члени комітетів банку та їх близькі родичі (діти, чоловік або дружина, діти чоловіка або дружини). Інформація про власників істотної участі банку розкрита в Примітці 1.

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30.09.2016 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 12,5 - 24 %)	0	435	0
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 30.09.2016 р.	0	5	0
3	Кошти клієнтів, в тому числі:	126	43	11620
3,1	вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 0 - 13 %)	126	43	11420
3,2	вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 3 %)	0	0	0
3,3	строкові вклади в національній валюті (контрактна процентна ставка 15,0 - 22 %)	0	0	200
3,4	строкові вклади в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 5 - 11,5 %)	0	0	0
4	Резерви за зобов'язаннями	0	0	0
5	Інші зобов'язання	17	38	1112

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2016 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	0	22	0
2	Процентні витрати	117	33	2293
3	Комісійні доходи	0	0	429
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	0	1	0
5	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	5	0
6	Адміністративні та інші операційні витрати	7062	1340	742

Таблиця 3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30.09.2016 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Інші зобов'язання	0	3	100
2	Інші потенційні зобов'язання	0	28	12

Таблиця 4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців 2016 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	0	88	0
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	84	0

Таблиця 5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2015 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 12,5 - 24 %)	0	272	35
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня 2015 р.	0	1	0
3	Кошти клієнтів, в тому числі:	151	443	18867
3,1	вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 0 - 13 %)	122	75	8418
3,2	вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 3 %)	29	1	2693
3,3	строкові вклади в національній валюті (контрактна процентна ставка 17,3 - 22 %)	0	286	3823
3,4	строкові вклади в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 5 - 11,5 %)	0	81	3933
4	Резерви за зобов'язаннями	0	5	0
5	Інші зобов'язання	17	132	1100

Інформація про основних власників Банку розкрита у Примітці № 1 "Інформація про банк"

Таблиця 6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2015 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	0	12	1
2	Процентні витрати	16	67	1818
3	Комісійні доходи	0	0	436
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	0	7	0
5	Відрахування до резерву за зобов'язаннями	0	0	11
6	Адміністративні та інші операційні витрати	5124	1242	359

Таблиця 7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2015 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Інші зобов'язання	0	12	1100
2	Інші потенційні зобов'язання	766	33	12

Таблиця 8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців 2015 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	0	67	0
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	121	0

Таблиця 9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	9 місяців 2016 року		9 місяців 2015 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	1075	0	883	0

Примітка 23. Управління капіталом

Політика Банку щодо управління капіталом передбачає наявність сукупності методів та засобів формування оптимального розміру капіталу Банку та ефективного його використання з метою забезпечення належної довіри з боку кредиторів та інших учасників ринку, а також безперервного розвитку бізнесу в майбутньому. Основними цілями управління капіталом є формування капіталу Банку у розмірі, достатньому для забезпечення безперервної діяльності, покриття ризиків, як внутрішніх так і зовнішніх, виконання нормативних вимог згідно із чинним законодавством. Процес управління капіталом Банку включає моніторинг достатності та адекватності капіталу, аналіз ризиків, аналіз рентабельності капіталу Банку та факторів, що його формують. Сума регулятивного капіталу, управління яким здійснює банк, станом на 30 вересня 2016 року складає 136532 тисяч гривень, станом на 31 грудня 2015 р. складає - 131200 тисяч гривень, за результатами звітів, підготовлених відповідно до законодавства України (вимоги НБУ за даними щоденних балансів банку (файл #01)).

Банк зобов'язаний підтримувати показник достатності (адекватності) капіталу на рівні 10% від активів, зважених за ступенем кредитного ризику та постійно здійснювати контроль за його дотриманням. Станом на 30 вересня 2016р., 31 грудня 2015 року, показник достатності (адекватності) капіталу Банку, розрахований за щоденним балансом (файл #01), складав - 44,35 %, 36,66 %, відповідно.

Регулятивний капітал банку - сукупність основного (1-го рівня) капіталу та додаткового (2-го рівня) капіталу:

1. Основний капітал - це фактично сплачений зареєстрований статутний капітал, емісійні доходи, резерви, які створені згідно з законодавством України, за вирахуванням чистої залишкової вартості нематеріальних активів та результат (збиток) поточного року, що виникає в разі перевищення витрат над доходами, що відкоригований на суму неотриманих нарахованих доходів понад 30 днів з дати їх нарахування.

2. Додатковий капітал включає резерви під заборгованість за кредитними операціями та за операціями з розміщення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, яку віднесено до I (найвищої) категорії якості, результат переоцінки основних засобів, що включався до суми регулятивного капіталу банків станом на 31.12.2010 р., прибуток поточного року, зменшений на суму нарахованих доходів, неотриманих понад 30 днів з дати їх нарахування, зменшених на суму сформованих резервів за цими доходами, субординованого боргу, нерозподіленого прибутку минулих років. Для цілей розрахунку регулятивного капіталу загальний розмір додаткового капіталу не може бути більше ніж 100% капіталу основного капіталу. Станом на 30 вересня 2016 року, 31 грудня 2015 року Банк дотримувався регулятивних вимог до капіталу.

Нижче, в таблиці 1 наведено регулятивний капітал на підставі звітів Банку відповідно до вимог нормативних документів Національного банку України, який складається з таких складових:

Таблиця 1. Структура регулятивного капіталу

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Станом на 30.09.2016 р.	Станом на 31.12.2015 р.
1	2	3	4
1	Основний капітал	75464	67264
1,1	фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	64796	56481
1,2	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	4209	0
1,3	розкриті резерви та резервні фонди	20828	20631
1,4	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(183)	(223)
1,5	зменшення основного капіталу на суму неотриманих нарахованих доходів	(14186)	(9625)
2	Додатковий капітал	61068	63936
2,1	резерви під заборгованість за кредитними операціями, що класифіковані за I категорією якості	1997	287
2,2	результат переоцінки основних засобів	7017	7017
2,3	прибуток минулих років та прибуток звітнього року, що очікує затвердження	54	4632
2,4	прибуток поточного року	3536	4109
2,5	зменшення прибутку на суму неотриманих нарахованих доходів	(3536)	(4109)
2,6	субординований борг	52000	52000
3	Усього регулятивного капіталу	136532	131200

Примітка 24. Операційні сегменти

Операційні сегменти - це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, і щодо яких наявна окрема фінансова інформація.

Операції банку організовані на підставі двох основних сегментів банківської діяльності:

- послуги корпоративним клієнтам - цей бізнес-сегмент включає послуги обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитів та кредитних ліній, кредитних ліній у формі "овердрафт" та інших видів фінансування, а також операцій з іноземною валютою.

- послуги фізичним особам - цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам - фізичним особам з відкриття та ведення поточних та вкладних рахунків, залучення депозитів, обслуговування платіжних карток, споживчого та іпотечного кредитування.

Банк не здійснює комплексний внутрішній управлінський аналіз міжсегментного ціноутворення, дані примітки не містять інформацію про трансфертні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів, а аналізує фінансову інформацію згідно з правилами бухгалтерського обліку.

Оцінка результатів діяльності сегментів здійснюється на основі суми прибутку до оподаткування.

Таблиця 1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2016 р.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам		
1	2	3	4	5	6
	Дохід від зовнішніх клієнтів	46522	5392	2921	54835
1	Процентні доходи	39509	2965	2915	45389
2	Комісійні доходи	6489	1846	0	8335
3	Інші операційні доходи	524	581	6	1111
4	Усього доходів сегментів	46522	5392	2921	54835
5	Процентні витрати	(5240)	(14399)	(4068)	(23707)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(7055)	2071	443	(4541)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	0	0	(399)	(399)
8	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	59	59
9	Результат від операцій з іноземною валютою	295	34	19	348
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	709	82	45	836
11	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(5)	0	0	(5)
12	Комісійні витрати	0	0	(180)	(180)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	(38)	0	(38)

14	Адміністративні та інші операційні витрати	(21572)	(2500)	(1354)	(25426)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	13654	(9358)	(2515)	1782

Таблиця 2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2015 р.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам		
1	2	3	4	5	6
	Дохід від зовнішніх клієнтів	48867	6130	1548	56545
1	Процентні доходи	41360	4151	1548	47059
2	Комісійні доходи	7415	1688	0	9103
3	Інші операційні доходи	92	291	0	383
4	Усього доходів сегментів	48867	6130	1548	56545
5	Процентні витрати	(4953)	(14484)	(4081)	(23518)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(5718)	(6486)	(487)	(12691)
7	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	251	251
8	Результат від операцій з іноземною валютою	2364	296	31	2735
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(398)	(50)	(13)	(461)
10	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	325	0	0	325
11	Комісійні витрати	0	(244)	(8)	(252)
12	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	(11)	0	(11)
13	Адміністративні та інші операційні витрати	(17881)	(2243)	(566)	(20690)
14	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	22606	(17091)	(3325)	2233

Таблиця 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 30.09.2016 р.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам		
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				
1	Активи сегментів	233999	39501	8521	282021
2	Нерозподілені активи	0	0	38242	38242
3	Усього активів	233999	39501	46763	320263

	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				
4	Зобов'язання сегментів	60237	105710	53860	219807
5	Нерозподілені зобов'язання	0	0	1572	1572
6	Усього зобов'язань	60237	105710	55432	221379
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	0	0	615	615
7	Амортизація	0	0	615	615

Таблиця 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31.12.2015 р.

(тис.грн.)

Ря- док	Назва статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам		
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				
1	Активи сегментів	260903	29995	27079	317977
2	Нерозподілені активи	0	0	84582	84582
3	Усього активів	260903	29995	111661	402559
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				
4	Зобов'язання сегментів	123384	132348	51978	307710
5	Нерозподілені зобов'язання	0	0	1592	1592
6	Усього зобов'язань	123384	132348	53570	309302
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	0	0	707	707
7	Амортизація	0	0	707	707

5. Географічні сегменти

Україна представляє собою єдиний географічний сегмент через те, що більшість доходів та активів належить саме до цього сегменту. Банк не має значних доходів, що пов'язані з іншими сегментами, і всі необоротні активи та фінансові інструменти пов'язані з Україною.

Примітка 25. Події після дати балансу

Події між датою складання балансу і датою затвердження до випуску Правлінням Банку фінансової звітності за 9 місяців 2016 року, підготовленої для оприлюднення, які б надавали додаткову інформацію про визначення сум, пов'язаних з умовами, що існували на дату балансу та вимагали коригування відповідних статей активів і зобов'язань, або вимагали розкриття інформації про ці події у примітках до фінансової звітності не відбувалися.

Станом на 30.09.2016 р. Банк виконує нормативи регулятивного капіталу та нормативи ліквідності згідно вимог Національного банку України.

На дату затвердження звітності Банком повернуто внески акціонерів з рахунку 5004 на загальну суму 4209 тис. грн. в зв'язку з прийняттям рішення Спостережною радою банку (протокол № 39 від 28.09.2016 р.) про відмову від розміщення простих іменних акцій, випуск яких планувався на підставі рішення позачергових загальних зборів акціонерів банку (протокол № 58 від 12.06.2016 р.) та здійснювався згідно Тимчасового свідоцтва про реєстрацію випуску акцій, виданого НКЦПФР.

Суттєвих категорій подій, що не коригують суми після дати балансу, але можуть впливати на економічні рішення користувачів не було.

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 10 " жовтня 2016 року

Голова Правління _____

Рогинський В.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер _____

Ріяко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

