

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Заступник Голови
Правління

(посада)



Рогинський В.О.

(прізвище та ініціали керівника)

18.04.2017

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2016 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "РЕГІОН-БАНК"
2. Організаційно-правова форма
Публічне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ
09620081
4. Місцезнаходження
Харківська, Київський, 61002, м. Харків, вул. Дарвіна, 4
5. Міжміський код, телефон та факс
(057) 706-31-01 (057) 706-31-01
6. Електронна поштова адреса
depository@region-bank.com.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії
20.04.2017
(дата)
2. Річна інформація опублікована у *№ 4612581)* Бюлетень «Відомості НКЦПФР»
21.04.2017
(номер та найменування офіційного друкованого видання) (дата)
3. Річна інформація розміщена на власній сторінці www.region-bank.com.ua в мережі Інтернет
24.04.2017
(адреса сторінки) (дата)

Ніто / Березовська Н.С.

Зміст

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	X
5. Інформація про рейтингове агентство	
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
7) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	
8) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	X
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X

18. Інформація про випуски іпотечних облігацій

19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:

1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям

2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

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

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

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

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

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

X

29. Текст аудиторського висновку (звіту)

X

30. Річна фінансова звітність

X

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

X

32. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)

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

34. Примітки

Не заповнюється наступна інформація:

- відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб - АТ "РЕГІОН-БАНК" не брав участі в створенні юридичних осіб протягом звітного року;

- про рейтингове агенство - протягом 2016 року АТ "РЕГІОН-БАНК" не користувався послугами рейтингового агенства;

- про органи управління емітента - не заповнюється акціонерними товариствами;

- про дивіденди - протягом 2016 року дивіденди не нараховувались та не сплачувались;

- про облігації емітента - АТ "РЕГІОН-БАНК" не здійснював емісію облігацій;

- про інші цінні папери, випущені емітентом - АТ "РЕГІОН-БАНК" не здійснював емісію інших цінних паперів, емісія яких підлягає реєстрації, протягом звітного періоду;

- про похідні цінні папери - АТ "РЕГІОН-БАНК" не здійснював випуск похідних цінних паперів;
- про викуп власних акцій протягом 2016 р. - АТ "РЕГІОН-БАНК" не здійснював викуп власних акцій протягом звітного періоду;
- щодо вартості чистих активів емітента - не заповнюється емітентами, що здійснюють банківську, страхову діяльність та діяльність інститутів спільного інвестування;
- про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції та інформація про собівартість реалізованої продукції - заповнюється емітентами, які займаються видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за КВЕД;
- інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів - АТ "РЕГІОН-БАНК" не здійснював випуск боргових цінних паперів;
- інформація про випуски іпотечних облігацій - АТ "РЕГІОН-БАНК" не здійснював випуск іпотечних облігацій;
- інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття - АТ "РЕГІОН-БАНК" не здійснював випуск іпотечних облігацій;
- інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якимим забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття - АТ "РЕГІОН-БАНК" не здійснював випуск іпотечних облігацій;
- інформація про випуски іпотечних сертифікатів - АТ "РЕГІОН-БАНК" не здійснював випуск іпотечних сертифікатів;
- інформація щодо реєстру іпотечних активів - АТ "РЕГІОН-БАНК" не веде реєстр іпотечних активів;
- інформація щодо ФОН - АТ "РЕГІОН-БАНК" не здійснював випуск сертифікатів ФОН;
- річна фінансова звітність - відповідно до облікової політики АТ "РЕГІОН-БАНК" не веде облік руху грошових коштів за прямим методом;
- річна фінансова звітність, складена відповідно до МСБО - фінансова звітність складається відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ;
- звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі випуску цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості) - АТ "РЕГІОН-БАНК" не здійснював випуск цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості.
- попередньо наданої згоди на вчинення значних правочинів протягом 2016р.не було.
- згода на вчинення значних правочинів протягом 2016р.не надавалась.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "РЕГІОН-БАНК"

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

A01 № 420697

3. Дата проведення державної реєстрації

28.10.1991

4. Територія (область)

Харківська

5. Статутний капітал (грн)

120100016.00

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

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

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

154

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

64.19 Інші види грошового посередництва

--

--

10. Органи управління підприємства

-

11. Банки, що обслуговують емітента:

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

Національний банку України

2) МФО банку

300001

3) поточний рахунок

32008111801026

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

АТ" Укресімбанк"

5) МФО банку

322313

6) поточний рахунок

16009012136486

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

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність	АГ № 580055	12.12.2011	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Строк дії Ліцензії - необмежений			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність	АГ № 580056	12.12.2011	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Строк дії Ліцензії - необмежений			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність: депозитарна діяльність депозитарної установи	АЕ № 286619	10.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Строк дії Ліцензії - необмежений			
Банківські послуги	32	07.11.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Строк дії Ліцензії - необмежений.			
Валютні операції	32-2	30.08.2012	Національний банк України	Необмежена
Опис	Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій, згідно з додатком №32-2 від 30.08.2012р., в якому зазначається перелік валютних операцій, які має право здійснювати банк. Строк дії Ліцензії - необмежений.			

Інформація щодо посади корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата введення посади корпоративного секретаря	Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3	4
15.10.2007	15.10.2007	Малишева Валентина Вікторівна	-
Опис	Малишеву В.В. призначено на посаду корпоративного секретаря Наказом № 82/ос від 15.10.2007 р. Згідно Наказу № 20/ос від 30.06.2015 р. Малишеву В.В. переведено на посаду Члена Спостережної Ради Банку з 01.07.2015 р., а посада корпоративного секретаря-вакантна.		

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

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
ПРАТ "Слобода"	22677163	61017 Україна, м.Харків, Лозівська, б.8	3.511655
ПРАТ "НВП САУ"	05775384	61002 Україна, м.Харків, Дарвіна, б.20	0.000282
ПАТ "ХАРКІВСЬКА БІСКВІТНА ФАБРИКА"	00377265	61017 Україна, м. Харків, Лозівська, б.8	0.004704
ТОВ "АРТЕЛЬ-ФІНАНС"	36691030	61002 Україна, м.Харків, Чернишевського, б.38	0.284052
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт*		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Шістдесят дві особи	---		96.199307
Усього			100.000000000000

V. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Голова Правління

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

Рогинський Вячеслав Олександрович

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

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1971

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

22

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

АКРБ "Регіон-банк", Голова Правління

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

21.07.2009 до виведення зі складу Правління

9) Опис

Рогинський В.О. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Перебуває на посаді з 2009 року, є штатним працівником Банку і отримує заробітну плату згідно штатного розпису.

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління, Заступник Голови Правління

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

Львівська Галина Олексіївна

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

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1964

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

33

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

АКРБ "Регіон-банк", Заступник Голови Правління

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

21.07.2009 до виведення зі складу Правління

9) Опис

Львівська Г.О. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Перебуває на посаді з 2009 року, є штатним працівником Банку і отримує заробітну плату згідно штатного розпису.

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління, Головний бухгалтер

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

Ріяко Наталія Миколаївна

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

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1972

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

22

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

АТ "РЕГІОН-БАНК", Головний бухгалтер

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

17.12.2015 до виведення зі складу Правління

9) Опис

Ріяко Н.М. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Перебуває на посаді з 2013 року, є штатним працівником Банку і отримує заробітну плату згідно штатного розпису. Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Спостережної Ради

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

Волок Анатолій Михайлович

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

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1951

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

46

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

АКРБ "Регіон-банк", Президент банку

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

30.06.2015 3 роки

9) Опис

Волок А.М. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Перебуває на посаді з 2009 року, не є штатним працівником Банку. Як Член Спостережної Ради отримує винагороду згідно умов цивільно-правового договору.

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної Ради

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

Коваленко Алла Арестівна

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

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1948

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

46

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

Генеральний директор-Голова Правління ПАТ "ХАРКІВСЬКА БІСКВІТНА ФАБРИКА"

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

30.06.2015 3 роки

9) Опис

Коваленко А.А. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Перебуває на посаді з 2013 року, не є штатним працівником Банку. Як Член Спостережної Ради отримує винагороду згідно умов цивільно-правового договору.

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. На підставі повідомлення Коваленко Алли Арестівни від 24.10.2016р. про дострокове припинення повноважень члена Спостережної Ради та протоколу Спостережної Ради №47 від 04.11.2016р. повноваження припинено з 07.11.2016р.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної Ради

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

Жданов Олександр Андрійович

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

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1939

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

56

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

ТОВ «ІНЖЕНЕРНО-ТЕХНІЧНИЙ ЦЕНТР СХІДНИЙ», генеральний директор

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

30.06.2015 3 роки

9) Опис

Жданов О.А. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Перебуває на посаді з 2013 року, не є штатним працівником Банку. Як Член Спостережної Ради отримує винагороду згідно умов цивільно-правового договору.

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Спостережної Ради

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

Дмитрієнко Олена Миколаївна

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

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1956

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

42

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

АТ"РЕГІОН-БАНК", Віце-Президент

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

30.06.2015 3 роки

9) Опис

Дмитрієнко О.М. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Перебуває на посаді з 2013 року, є штатним працівником Банку і отримує заробітну плату згідно штатного розпису, відповідно до умов трудового договору.

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної Ради

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

Малишева Валентина Вікторівна

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

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1953

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

44

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

АТ "РЕГІОН-БАНК", корпоративний секретар

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

30.06.2015 3 роки

9) Опис

Малишева В.В. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Перебуває на посаді з 2009 року, є штатним працівником Банку і отримує винагороду згідно штатного розпису, відповідно до умов трудового договору.

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Ревізійної комісії

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

Біловол Микола Дмитрович

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

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1944

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

53

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

ТОВ "Харківтрансмашпроект", заступник директора

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

27.04.2013 3 роки

9) Опис

Біловола М.Д. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Перебував на посаді з 2009 року та не отримував винагороди за виконання обов'язків Голови Ревізійної комісії.

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Черговими річними зборами акціонерів АТ"РЕГІОН-БАНК", які відбулися 26.03.2016р.(Протокол № 55) прийняте рішення про припинення повноважень Голови Ревізійної комісії-Біловола М.Д.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління, Заступник Голови Правління

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

Авдієвський Володимир Володимирович

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

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1972

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

18

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

АКРБ "Регіон-банк", Заступник Голови Правління

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

15.12.2010 до виведення зі складу Правління

9) Опис

Авдієвський В.В. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Перебуває на посаді з 2010 року, є штатним працівником Банку і отримує заробітну плату згідно штатного розпису.

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління, Начальник управління ризиками

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

Щит Ірина Василівна

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

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1958

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

34

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

АТ"РЕГІОН-БАНК", Начальник управління ризиками.

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

03.06.2013 до виведення зі складу Правління

9) Опис

Щит І.В. не мала непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Перебувала на посаді з 2013 року, була штатним працівником Банку і отримувала заробітну плату згідно штатного розпису.

Посадова особа не надавала згоди на розкриття паспортних даних.

Протоколом засідання Спостережної Ради АТ "РЕГІОН-БАНК" №17 від 08.06.2016р.у зв'язку зі смертю припинено повноваження Щит І.В.-начальника управління ризиків-Члена Правління.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління, Начальник юридичного управління

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

Стеценко Ганна Федорівна

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

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1961

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

34

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

АКРБ "Регіон-банк", начальник юридичного управління

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

21.07.2009 до виведення зі складу Правління

9) Опис

Стеценко Г.Ф. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Перебувала на посаді з 2009 року, є штатним працівником Банку і отримує заробітну плату згідно штатного розпису.

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

Згідно Протоколу засідання Спостережної Ради АТ "РЕГІОН-БАНК" № 17 від 17.12.2015р.

Стеценко Г.Ф. звільнена від виконання обов'язків члена Правління АТ "РЕГІОН-БАНК".

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Ревізійної комісії

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

Даньшин Олександр Кузьмич

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

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1938

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

45

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

перебуває на пенсії за віком

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

26.03.2016 3 роки

9) Опис

Даньшин О.К. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Перебуває на посаді з 2009 року та не отримує винагороди за виконання обов'язків Секретаря Ревізійної комісії. Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Ревізійної комісії

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

Крамаренко Григорій Григорович

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

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1944

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

43

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

перебуває на пенсії за віком

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

27.04.2013 3 роки

9) Опис

Крамаренко Г.Г. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Перебуває на посаді з 2009 року та не отримує винагороди за виконання обов'язків Члена Ревізійної комісії. Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Ревізійної комісії

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

Нікіфоров Петро Васильович

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

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1941

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

49

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

директор ПУАТ "Гусарівський гірничозбагачувальний комбінат формувальних матеріалів"

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

26.03.2016 3 роки

9) Опис

Нікіфоров П. В. має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Перебуває на посаді

з 2009 року та не отримує винагороди за виконання обов'язків Члена Ревізійної комісії.
Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Ревізійної комісії

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

Шелестов Анатолій Олександрович

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

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1946

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

31

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

перебуває на пенсії за віком

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

26.03.2016 3 роки

9) Опис

Шелестов А.О. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Перебуває на посаді члена Ревізійної комісії з 2009 року, на посаді голови Ревізійної комісії з 26.03.2016 року та не отримує винагороди за виконання обов'язків Голови Ревізійної комісії.

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної ради

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

Гребеннікова Ірина Едуардівна

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

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1967

5) освіта**

вища

б) стаж роботи (років)**

26

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

Керуючий філією та Регіональним центром в м. Харкові ПАТ ПУМБ

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

30.06.2015 3 роки

9) Опис

Гребеннікова І.Е. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Перебуває на посаді з 2015 року, не є штатним працівником Банку. Як Член Спостережної Ради отримує винагороду згідно умов цивільно-правового договору.

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної ради

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

Медведєв Дмитро Павлович

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

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1961

5) освіта**

вища

б) стаж роботи (років)**

25

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

Директор Департаменту аналізу фінансових фондових ринків ТОВ «АС Капітал Менеджмент»

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

30.06.2015 3 роки

9) Опис

Медведєв Д.П. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Перебуває на посаді з 2015 року, не є штатним працівником Банку. Як Член Спостережної Ради отримує винагороду згідно умов цивільно-правового договору.

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління, Начальник управління активних та пасивних операцій

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

Помазан Юлія Анатоліївна

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

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1974

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

23

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

АТ "РЕГІОН-БАНК", Начальник управління активних та пасивних операцій.

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

08.06.2016 до виведення зі складу Правління

9) Опис

Помазан Ю.А. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Протягом останніх п'яти років особа обіймала посаду начальника управління активних та пасивних операцій., є штатним працівником Банку і отримує заробітну плату згідно штатного розпису.

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Ревізійної комісії

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

Горобець Вячеслав Вікторович

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

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1949

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

44

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

Комінтернівська районна м. Харкова організація ветеранів України, бухгалтер.

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

26.03.2016 3 роки

9) Опис

Горобець В.В. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Стаж роботи особи за останні п'ять років: перебував на пенсії за віком, з серпня 2014р. - бухгалтер Комінтернівської районної м. Харкова організації ветеранів України. Не отримує винагороди за виконання обов'язків Члена Ревізійної комісії.

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління

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

Серьогін Костянтин Вікторович

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

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1970

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

23

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

ПАТ «БТА БАНК», Голова Правління

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

28.11.2016 до виведення зі складу Правління

9) Опис

Серьогін К.В. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років своєї діяльності: Голова Правління ПАТ «БТА БАНК», Заступник Голови Правління з корпоративного бізнесу ПАТ «БТА БАНК», заступник Голови Правління з розвитку, Голова Правління ПАТ «ДІВІ БАНК», Голова Правління ПАТ «Дойче Банк ДБУ». Є штатним працівником Банку і отримує заробітну плату згідно штатного розпису.

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи або повне найменування юридичної особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Заступник Голови Спостережної ради	Дмитрієнко Олена Миколаївна	-- дані відсутні	64371	3.028277	64371	0	0	0
Голова Спостережної Ради	Волок Анатолій Михайлович	-- дані відсутні	798533	37.566285	798533	0	0	0
Секретар Спостережної Ради, Член Спостережної Ради	Малишева Валентина Вікторівна	-- дані відсутні	22739	1.069736	22739	0	0	0
Член Ревізійної комісії	Горобець Вячеслав Вікторович	-- дані відсутні	102	0.004798	102	0	0	0
Усього			885745	41.669097	885745	0	0	0

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

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

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Від загальної кількості голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**		Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Від загальної кількості голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Волок Анатолій Михайлович	дані відсутні		798533	37.566285	37.617996	798533	0	0	0
Бабаєв Аріф	дані відсутні		1138034	53.537811	53.611508	1138034	0	0	0
Усього			1936567	91.104096	91.229504	1936567	0	0	0

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

** Заповнювати необов'язково.

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	26.03.2016	
Кворум зборів**	90.143837	
Опис	<p>Особа, що ініціювала проведення загальних зборів та подавала пропозиції до переліку питань порядку денного - Спостережна Рада АТ "РЕГІОН-БАНК" .</p> <p>Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрання членів лічильної комісії загальних зборів. 2. Обрання секретаря загальних зборів. 3. Звіт Правління банку про виконання основних напрямків та результати фінансово-господарської діяльності банку за 2015 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту. 4. Звіт Спостережної Ради банку за 2015 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту. 5. Звіт Ревізійної комісії банку за 2015 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту. 6. Затвердження річного звіту банку та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми за 2015р. 7. Про розподіл прибутку банку, одержаного у 2015 році, та нерозподілених прибутків минулих років. 8. Про збільшення статутного капіталу банку шляхом підвищення номінальної вартості акцій. 9. Про випуск акцій нової номінальної вартості. 10. Про внесення змін до Статуту АТ «РЕГІОН-БАНК» шляхом викладення його в новій редакції. 11. Про дострокове припинення повноважень членів Ревізійної комісії АТ «РЕГІОН-БАНК». 12. Обрання членів Ревізійної комісії АТ «РЕГІОН-БАНК». 13. Визначення основних напрямків діяльності банку на 2016 рік. 14. Затвердження кошторису витрат на утримання членів Спостережної Ради АТ «РЕГІОН-БАНК». <p>Результати розгляду питань порядку денного: по всім питанням рішення прийнято 1 029 933 голосами, що складає 100% голосів акціонерів, присутніх на загальних зборах.</p>	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	25.04.2016	
Кворум зборів**	95.251520	
Опис	<p>Особа, що ініціювала проведення загальних зборів - Спостережна Рада АТ "РЕГІОН-БАНК" на вимогу акціонерів, які є власниками більш ніж 10% простих іменних акцій банку.</p> <p>Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрання членів лічильної комісії загальних зборів. 2. Обрання секретаря загальних зборів. 3. Прийняття рішення про збільшення капіталу АТ «РЕГІОН-БАНК». 4. Затвердження Положення про загальні збори акціонерів АТ «РЕГІОН-БАНК» в новій редакції. 5. Затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління АТ «РЕГІОН-БАНК» в новій редакції. <p>Результати розгляду питань порядку денного: по всім питанням рішення прийнято 1 088 582 голосами, що складає 100% голосів акціонерів, присутніх на загальних зборах.</p>	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	06.05.2016	
Кворум зборів**	95.137190	
Опис	Особа, що ініціювала проведення загальних зборів - Спостережна Рада АТ "РЕГІОН-БАНК" на	

	<p>вимогу акціонерів, які є власниками більш ніж 10% простих іменних акцій банку.</p> <p>Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрання членів лічильної комісії загальних зборів. 2. Обрання секретаря загальних зборів. 3. Про збільшення статутного капіталу банку. 4. Про збільшення статутного капіталу банку шляхом приватного розміщення простих акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків. 5. Про збільшення статутного капіталу банку шляхом приватного розміщення привілейованих акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків. 6. Про затвердження переліку осіб, які є учасниками приватного розміщення акцій. 7. Про затвердження рішення про приватне розміщення акцій. 8. Про визначення уповноваженого органу банку, якому надаються повноваження щодо залучення до розміщення андеррайтера. 9. Про визначення уповноваженого органу банку, якому надаються повноваження щодо внесення змін до проспекту емісії акцій. 10. Про визначення уповноваженого органу банку, якому надаються повноваження щодо прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій. 11. Про визначення уповноваженого органу банку, якому надаються повноваження щодо затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій. 12. Про визначення уповноваженого органу банку, якому надаються повноваження щодо затвердження результатів приватного розміщення акцій. 13. Про визначення уповноваженого органу банку, якому надаються повноваження щодо затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій. 14. Про визначення уповноваженого органу банку, якому надаються повноваження щодо прийняття рішення про відмову від розміщення акцій. 15. Про визначення уповноваженого органу банку, якому надаються повноваження щодо повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом банку, уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій. 16. Про визначення уповноваженого органу банку, якому надаються повноваження письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних банком акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі. 17. Про визначення уповноваженої особи банку, якій надаються повноваження проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення. 18. Про визначення уповноваженої особи банку, якій надаються повноваження проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій. 19. Про визначення уповноваженої особи банку, якій надаються повноваження проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу акціонерним товариством належних їм акцій. <p>Результати розгляду питань порядку денного: по всім питанням (крім п'ятого) рішення прийнято 1 087 361 голосами, що складає 100% голосів акціонерів, присутніх на загальних зборах. По п'ятому питанню порядку денного рішення прийняте 1 011 043 голосами, що складає 92,98% голосів акціонерів, присутніх на загальних зборах .</p>
--	---

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	12.06.2016	
Кворум зборів**	97.143857	
Опис	<p>Особа, що ініціювала проведення загальних зборів - Спостережна Рада АТ "РЕГІОН-БАНК".</p> <p>Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрання членів лічильної комісії загальних зборів. 2. Обрання секретаря загальних зборів. 3. Про визначення порядку і способу засвідчення бюлетенів для голосування. 	

	<p>4. Про збільшення статутного капіталу акціонерного товариства шляхом приватного розміщення додаткових простих іменних акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.</p> <p>5. Про приватне розміщення простих іменних акцій (із зазначенням переліку осіб, які є учасниками такого розміщення).</p> <p>6. Про визначення уповноваженого органу емітента, якому надаються повноваження щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> - залучення до розміщення простих іменних акцій андеррайтера; - внесення змін до проспекту емісії простих іменних акцій; - прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення простих іменних акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено); - затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення простих іменних акцій; - затвердження результатів приватного розміщення простих іменних акцій; - затвердження звіту про результати приватного розміщення простих іменних акцій; - прийняття рішення про відмову від розміщення простих іменних акцій; - повернення внесків, внесених в оплату за прості іменні акції, у разі не затвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення простих іменних акцій органом емітента, уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення простих іменних акцій; - письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних акціонерним товариством простих іменних акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі. <p>7. Про визначення уповноважених осіб емітента, яким надаються повноваження:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання простих іменних акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення; - проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення простих іменних акцій; - проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу акціонерним товариством належних їм простих іменних акцій. <p>8. Про скасування рішень, прийнятих на позачергових загальних зборах акціонерів банку від 06.05.2016.</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного: по всім питанням рішення прийнято 1 110 296 голосами, що складає 100% голосів акціонерів, присутніх на загальних зборах.</p>
--	--

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	31.07.2016	
Кворум зборів**	87.962885	
Опис	<p>Особа, що ініціювала проведення загальних зборів - Спостережна Рада АТ "РЕГІОН-БАНК".</p> <p>Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрання членів лічильної комісії загальних зборів. 2. Обрання секретаря загальних зборів. 3. Про внесення змін до Статуту АТ «РЕГІОН-БАНК» шляхом викладення його в новій редакції. <p>Результати розгляду питань порядку денного: по першому та другому питанням рішення прийнято 1 005 363 голосами, що складає 100% голосів акціонерів, присутніх на загальних зборах, по третьому питанню рішення не прийняте 825487 голосами, що складає 82,11% голосів акціонерів, присутніх на загальних зборах.</p>	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	15.10.2016	
Кворум зборів**	87.448947	
Опис	Особа, що ініціювала проведення загальних зборів - Спостережна Рада АТ "РЕГІОН-БАНК".	

	<p>Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрання членів лічильної комісії загальних зборів. 2. Обрання секретаря загальних зборів. 3. Про збільшення статутного капіталу акціонерного товариства шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків. 4. Про приватне розміщення простих іменних акцій (із зазначенням переліку осіб, які є учасниками такого розміщення). 5. Про визначення уповноваженого органу емітента, якому надаються повноваження щодо: <ul style="list-style-type: none"> - залучення до розміщення простих іменних акцій андеррайтера; - внесення змін до проспекту емісії простих іменних акцій; - прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення простих іменних акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено); - затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення простих іменних акцій; - затвердження результатів приватного розміщення простих іменних акцій; - затвердження звіту про результати приватного розміщення простих іменних акцій; - прийняття рішення про відмову від розміщення простих іменних акцій; - повернення внесків, внесених в оплату за прості іменні акції, у разі незатвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення простих іменних акцій органом емітента, уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення простих іменних акцій; - письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних акціонерним товариством простих іменних акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі. 6. Про визначення уповноважених осіб емітента, яким надаються повноваження: <ul style="list-style-type: none"> - проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання простих іменних акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення; - проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення простих іменних акцій; - проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу акціонерним товариством належних їм простих іменних акцій. <p>Результати розгляду питань порядку денного: по всім питанням рішення прийнято 999 489 голосами, що складає 100% голосів акціонерів, присутніх на загальних зборах.</p>
--	---

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	01.12.2016	
Кворум зборів**	88.710431	
Опис	<p>Особа, що ініціювала проведення загальних зборів - Спостережна Рада АТ "РЕГІОН-БАНК".</p> <p>Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрання членів лічильної комісії загальних зборів. 2. Обрання секретаря загальних зборів. 3. Про внесення змін до Статуту АТ «РЕГІОН-БАНК» шляхом викладення його в новій редакції. <p>Результати розгляду питань порядку денного: по всім питанням рішення прийнято 1 013 907 голосами, що складає 100% голосів акціонерів, присутніх на загальних зборах.</p>	

IX. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Аналітик-Партнери"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	30555084
Місцезнаходження	03115 Україна, Київська - м.Київ, Ф.Пушиної,30/32
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2135
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	044-452-42-28
Факс	044-452-36-90
Вид діяльності	Аудиторські послуги
Опис	АТ "РЕГІОН-БАНК" не здійснює діяльність з самостійного ведення реєстру власників іменних цінних паперів.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з додатковою відповідальністю "Міжнародна Страхова компанія "
Організаційно-правова форма	Товариство з додатковою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	31236795
Місцезнаходження	61023 Україна Харківська - м.Харків Мироносицька 99, літ.А-3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	330436,330435
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	24.04.2007
Міжміський код та телефон	057-7-174-099
Факс	057-7-156-100
Вид діяльності	Страхова діяльність
Опис	АТ "РЕГІОН-БАНК" не здійснює діяльність з самостійного ведення реєстру власників іменних цінних паперів.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Відкрите акціонерне товариство Національна акціонерна Страхова компанія "Оранта"
Організаційно-правова форма	Відкрите акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	00034186
Місцезнаходження	01032 Україна Київська - м.Київ Здолбунівська, б.7Д
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 199998
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринку фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	23.06.2015
Міжміський код та телефон	(044) 537-58-00

Факс	(044)537-58-83
Вид діяльності	Страхова діяльність
Опис	АТ "РЕГІОН-БАНК" не здійснює діяльність з самостійного ведення реєстру власників іменних цінних паперів.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Акціонерне товариство "Українська пожежно-страхова компанія"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	20602681
Місцезнаходження	01000 Україна Київська - м.Київ вул.Кирилівська,б.40
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	469632
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринку фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.06.2009
Міжміський код та телефон	044-463-66-66
Факс	044-417-16-15
Вид діяльності	Страхова діяльність
Опис	АТ "РЕГІОН-БАНК" не здійснює діяльність з самостійного ведення реєстру власників іменних цінних паперів.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА " ПКФ АУДИТ-ФІНАНСИ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	34619277
Місцезнаходження	01054 Україна Київська - м.Київ О.Гончара,б.41
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3886
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.10.2006
Міжміський код та телефон	(044)223-02-50
Факс	(044)501-25-31
Вид діяльності	Аудиторські послуги
Опис	АТ "РЕГІОН-БАНК" не здійснює діяльність з самостійного ведення реєстру власників іменних цінних паперів.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КИЇВСТАР"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	21673832
Місцезнаходження	03057 Україна Київська - м.Київ Дегтярівська,б.53
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	521968
Назва державного органу, що видав	Національна комісія, що здійснює державне регулювання сфери

ліцензію або інший документ	зв'язку та інформатизації
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.03.2015
Міжміський код та телефон	0800 300 466
Факс	-
Вид діяльності	діяльність у сфері зв'язку
Опис	АТ "РЕГІОН-БАНК" не здійснює діяльність з самостійного ведення реєстру власників іменних цінних паперів.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО" МТС УКРАЇНА"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	14333937
Місцезнаходження	01015 Україна Київська - м.Київ Лейпцизька,б.15
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 269377
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері зв'язку та інформатизації
Дата видачі ліцензії або іншого документа	13.09.2013
Міжміський код та телефон	0 (800) 400 000
Факс	-
Вид діяльності	діяльність у сфері зв'язку
Опис	АТ "РЕГІОН-БАНК" не здійснює діяльність з самостійного ведення реєстру власників іменних цінних паперів.

X. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
27.10.2016	102/1/2016	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000091318	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	56.50	2125664	120100016.00	100.00
Опис		Протягом звітного періоду Банк збільшив розмір статутного капіталу шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості. Мета - виконання Постанови НБУ щодо мінімального розміру капіталу банків України. Банк здійснив приватне розміщення додаткових акцій. Акції Банку не знаходяться у лістингу жодної з фондових бірж. Торгівля акціями на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснюється.							
22.04.2016	37/1/2016	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000091318	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	56.50	1146827	64795782.00	100.00
Опис		Протягом звітного періоду Банк збільшив розмір статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості вже існуючих простих іменних акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу прибутку. Мета - виконання Постанови НБУ щодо мінімального розміру капіталу банків України. Акції Банку не знаходяться у лістингу жодної з фондових бірж. Торгівля акціями на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснюється.							

ХІ. Опис бізнесу

- 1991 - рік заснування "Регіон-Банку";
- 1991 - банк став членом Харківського банківського союзу та Асоціації Українських банків;
- 1993 - банк був перетворений в акціонерне товариство АКРБ "Регіон-Банк";
- 1993 - став членом Української Міжбанківської Валютної біржі;
- 1993 - відбулося відкриття Харківської філії №1;
- 1996 - став членом Товариства Світових Міжбанківських Фінансових Телекомунікацій (СВІФТ);
- 1996 - відкриття двох нових філій - Барвінківської та Чугуївської;
- 1997 - відбулося відкриття двох відділень - ХТВБВ №1 та №2;
- 1998 - банк вступив до Професійної асоціації реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД);
- 1999 - став членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб;
- 2001 - банк почав впроваджувати платіжні пластикові карти платіжної системи УкрКарт;
- 2002 - зміна назви ХТВБВ №1, №2 на Харківське відділення №1, №2;
- 2005 - відкриття трьох нових відділень - №3, №4 та №5;
- 2006 - відкрилося ще одне відділення - №6;
- 2007 - банк збільшив кількість відділень ще на п'ять: №7, №8, №9, №10, №11;
- 2008 - відкриття двох нових відділень - №12, №14 та перетворення Барвінківської та Чугуївської філій у відділення;
- 2009 - відкриття відділення №13;
- 2009 - банк змінив назву на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "РЕГІОН-БАНК";
- 2010 - відкриття відділення №15;
- 2011 - реорганізація, перетворення Харківської філії №1 на Харківське Центральне відділення;
- 2013 – закриття двох відділень №6 та №15;
- 2014 - АТ "РЕГІОН-БАНК" підписав Договір приєднання до Національної системи масових електронних платежів (НСМЕП) та набув статусу учасника НСМЕП на основі відкритих міжнародних стандартів в якості емітента та еквайра;
- 2015 - закриття відділення ХВ№10.
- 2016 – поповнення статутного капіталу до 120,1млн.грн.

Організаційна структура АТ "РЕГІОН-БАНК" визначена Статутом банку та складається з Головного офісу та відділень.

АТ "РЕГІОН-БАНК" з відділеннями є єдиною системою. Відділення не є юридичними особами та здійснюють свою діяльність від імені банку відповідно до положень про відділення, на підставі довіреності банку.

Банк здійснює свою діяльність тільки в Харківському регіоні, маючи станом на 01.01.2016 року Головний офіс та 13 відділень у м.Харкові, та 2 відділення в Харківській області:

Головний офіс - м. Харків, вул. Дарвіна, 4;

Харківське Центральне відділення - м. Харків, пр. Гагаріна, 181;

Харківське відділення №1 - м. Харків, вул. Котлова, 115;

Харківське відділення №2 - м. Харків, вул. Військова, 37;

Харківське відділення №3 - м. Харків, пр. Перемоги, 64;

Харківське відділення №4 - м. Харків, пр. Ново-Баварський, 120а;

Харківське відділення №5 - м. Харків, вул. Дарвіна, 6;

Харківське відділення №7 - м. Харків, вул. Грицевця, 39;

Харківське відділення №8 - м. Харків, пр. Архітектора Альошина, 13;

Харківське відділення №9 - м. Харків, вул. Алчевських, 8;

Харківське відділення №11 - м. Харків, вул. Отакара Яроша, 19;

Харківське відділення №12 - м. Харків, вул. Героїв Праці, 32Б;

Харківське відділення №13 - м. Харків, пр. Ювілейний, 96/153;

Харківське відділення №14 - м. Харків, вул. Залютинська, 4;

Чугуївське відділення - Харківська обл., м. Чугуїв, вул. Харківська, 2;

Барвінківське відділення - Харківська обл., м. Барвенково, вул. Калінова, 2.

Основна мета відділень - доступність для клієнтів задля надання їм повного спектру послуг. В подальшому банк планує постійне впровадження нових актуальних банківських продуктів.

1. Середньооблікова чисельність працівників за 2016 рік – 148 осіб.

2. Із них штатні працівники – 154 особи.

3. Працювало за договорами на протязі 2016 року – 5 осіб.

4. Працівники на умовах неповного робочого часу – 5 осіб.

5. Загальний фонд оплати праці за 2016 рік – 10993,5 тис.грн.

за 2015 рік – 9310,9 тис.грн.;

порівняно з 2015 роком в 2016 році загальний фонд оплати праці збільшився на 1682,6 тис.грн. (18,1 %).

6. Фонд оплати праці штатних працівників за 2016 рік – 10609,1 тис.грн.

за 2015 рік – 9116,4 тис.грн.;

ФОП штатних працівників в 2016 році збільшився порівняно з 2015 роком на 1492,7 тис.грн. (16,4 %).

1. Професійна Асоціація учасників Ринків капіталу та Деривативів (далі-ПАРД) , місцезнаходження: 01133, м. Київ, вул. Кутузова, 18/7, к.205. ПАРД є добровільною недержавною некомерційною організацією, заснованою на засадах рівноправності, вільного волевиявлення і спільності інтересів своїх членів. Головними цілями ПАРД є: сприяння розвитку добросовісної конкуренції між суб'єктами фондового ринку в галузі обліку руху прав на цінні папери та прав за цінними паперами, депозитарної діяльності; інформаційна, методична і технічна підтримка членів ПАРД; здійснення представницьких функцій і захист інтересів членів асоціації у державних органах та інших установах, допомога цим органам і установам в розробці законопроектів і проектів нормативних актів, які стосуються ринку цінних паперів; розробка і впровадження у діяльність членів ПАРД єдиних норм, стандартів і правил етичної і професійної поведінки на фондовому ринку; утвердження взаємної довіри, надійності, порядності та ділового партнерства у взаємовідносинах як безпосередньо між членами ПАРД, так і між депозитаріями (депозитарними установами) та їх партнерами (емітентами, власниками цінних паперів (депонентами), державними органами тощо); впровадження системи посередництва і вирішення спорів, що можуть виникати між членами ПАРД або між її членами і третіми особами; вивчення і розповсюдження передового міжнародного досвіду в галузі діяльності депозитаріїв і депозитарних установ, налагодження міжнародного співробітництва; сприяння підвищенню кваліфікації і професіоналізму персоналу, що здійснює депозитарну діяльність та інше. АТ "РЕГІОН-БАНК" є членом Професійної асоціації реєстраторів і депозитаріїв з 1998 р., яка здійснює свою діяльність відповідно до встановлених правил та стандартів ПАРД.

2. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, місцезнаходження: 04053 м.Київ,вул.Січових стрільців,17. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб є державною спеціалізованою установою і виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб. Фонд гарантує вклади фізичних осіб у банках України, які є учасниками (тимчасовими учасниками) Фонду. АТ "РЕГІОН-БАНК" є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. АТ "РЕГІОН-БАНК" регулярно сплачує усі належні збори до Фонду гарантування, розмір яких встановлено чинним законодавством України.

3. Асоціація українських банків, місцезнаходження: 02660 м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, буд.15, к.703. Асоціація українських банків (далі - АУБ) - всеукраїнська недержавна, незалежна, добровільна, некомерційна організація. АУБ об'єднує діючі в Україні комерційні банки та представляє їх системні інтереси у відносинах з Національним банком, Верховною Радою, Адміністрацією Президента, Кабінетом Міністрів, Державною податковою адміністрацією, Верховним судом України, іншими державними та недержавними установами та організаціями.

Призначення АУБ полягає у сприянні розвитку банківської системи України. АТ "РЕГІОН-БАНК" є дійсним членом АУБ.

4. Асоціація "УКРАЇНСЬКІ ФОНДОВІ ТОРГОВЦІ", місцезнаходження: 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, буд. 30. АСОЦІАЦІЯ "УКРАЇНСЬКІ ФОНДОВІ ТОРГОВЦІ" (АСОЦІАЦІЯ "УФТ") є неприбутковим відкритим добровільним договірним об'єднанням підприємств - професійних учасників ринку цінних паперів. Метою створення асоціації є: створення та розвиток ефективного саморегулювання через встановлення і впровадження високих стандартів професійної відповідальності для всіх Членів Асоціації; представництво та захист інтересів Членів Асоціації в органах державної влади та управління; надання інформаційної, методичної, правової, методологічної, технічної підтримки Членам Асоціації; професійна підготовка та підвищення кваліфікації фахівців Членів Асоціації; розробка та контроль за дотриманням Правил Асоціації Членами Асоціації. АТ "РЕГІОН-БАНК" є членом АСОЦІАЦІЯ «УФТ» з 2009 року.

5. Асоціація "Незалежна асоціація банків України", місцезнаходження: 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська (Червоноармійська), 72, 3 під'їзд, поверх 3, офіс 6. Основною метою діяльності Асоціації є: захист прав та законних інтересів членів Асоціації; представництво інтересів членів Асоціації у відносинах з державними органами, установами та іншими особами; формування позиції членів Асоціації з важливих питань функціонування банківської системи, їх представництво та підтримка у відносинах з третіми особами; сприяння створенню в Україні дієвої нормативної бази для ефективного функціонування банківської системи; участь в розробці державних програм розвитку банківської системи; вирішення конкретних завдань та спільних проблем, що виникають у банківській сфері та впливають на права та інтереси членів Асоціації; налагодження відносин з банками та банківськими об'єднаннями інших країн; створення позитивного іміджу банківської системи України; сприяння розвитку та підвищенню кваліфікації працівників банківського сектору економіки України. Завдання Асоціації: представництво та захист інтересів членів Асоціації у відносинах з Національним банком України та іншими державними органами та установами; надання членам Асоціації інформаційної, правової, організаційної та іншої підтримки; налагодження міжнародних зв'язків Асоціації з зарубіжними банками та їх об'єднаннями; участь у процесі розробки та прийнятті нормативних документів, що стосуються банківської діяльності; підвищення довіри громадян до банківської системи України; координація дій членів Асоціації для реалізації спільних проектів. АТ "РЕГІОН-БАНК" є учасником Асоціації з 04.11.2011р.

6. Харківська торгівельно-промислова палата, місцезнаходження 61037, м. Харків, пр.-т Московський, 122Б - недержавна, саморегулювана організація, що об'єднує на добровільній основі суб'єктів підприємницької діяльності Харківської області незалежно від форм власності. Основними функціями Торгово-промислової палати є: сприяння розвитку зовнішньоекономічних зв'язків, експорту українських товарів і послуг, надання практичної допомоги підприємцям у проведенні торгово-економічних операцій; надання довідково-інформаційних послуг про діяльність українських підприємців і підприємців закордонних країн; надання послуг для здійснення комерційної діяльності іноземним фірмам і організаціям; юридична підтримка з питань господарської діяльності як в Україні, так і за її межами; розгляд справ у Постійно діючому Третейському суді, оформлення сертифікатів походження й проведення експертиз кількості і якості товарів; послуги з перекладу з іноземних мов на російську і українську мови й з українського, російського - на іноземні мови; підготовка й оформлення документації для одержання свідчень про присвоєння штрихових кодів міжнародної системи ЕАН; оцінка майна й майнових прав; проведення виставочних заходів і організація участі у виставках, проведених за рубежом; видання журналу " Вісник Торгово-промислової палати", публікація імідж-статей, рекламних матеріалів, комерційних пропозицій; послуги митних брокерів. АТ "РЕГІОН-БАНК" є рядовим членом ХТПП з 1994 р.

АТ "РЕГІОН-БАНК" протягом 2016 року не проводив спільної діяльності з іншими організаціями,

підприємствами, установами.

Будь-яких пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб протягом 2016 року до АТ "РЕГІОН-БАНК" не надходило.

Основні засоби та нематеріальні активи – це необоротні активи, які можуть бути придбані або створені Банком самостійно.

Об'єкт основних засобів або нематеріальний актив визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена.

Придбані (створені) основні засоби та нематеріальні активи зараховуються на баланс Банку за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію. Подальший облік основних засобів та нематеріальних активів здійснюється Банком за первісною та переоціненою вартістю.

Банком визначені вартісні ознаки предметів, що входять до складу малоцінних необоротних матеріальних активів в розмірі до 6000 гривень, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року з дати введення в експлуатацію таких матеріальних цінностей.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100 відсотків його вартості.

Для амортизації основних засобів та нематеріальних активів застосовується пряmlinійний метод, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів. Строк корисного використання (експлуатації) основних засобів і нематеріальних активів визначається банком самостійно з урахуванням таких факторів:

Очікуваного використання об'єкта з урахуванням його розрахункової потужності або фізичної продуктивності;

Строків корисного використання подібних активів;

Фізичного та морального зносу, що передбачається;

Правових або інших подібних обмежень щодо строків використання об'єкта та інших факторів.

Строки корисного використання основних засобів в банку складають від 1 до 50 років.

Строк корисного використання при необхідності переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання (при проведенні поліпшення (удосконалення), капітального ремонту об'єкта основних засобів).

Станом на кінець звітного року Банком проведено оцінку вартості основних засобів груп "Будівлі" та "Транспортні засоби" з залученням незалежного оцінювача: ФО-П Мороз С.М., що діє на підставі Сертифіката № 885/15 від 10.11.2015р. На підставі аналізу Висновків про справедливую вартість майна Правління Банку дійшло висновку, що балансова вартість об'єктів вище зазначених груп суттєво не відрізняється від справедливої вартості, в зв'язку з чим переоцінку нерухомого майна та колісних транспортних засобів у 2016 році проводити не доцільно.

Облік запасів матеріальних цінностей на складі ведеться Банком відповідно до МСБО 2 «Запаси» та Інструкції з бухгалтерського обліку запасів матеріальних цінностей банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 10.12.2004 № 625.

Запаси матеріальних цінностей складаються з господарських матеріалів що використовуються не більше, ніж один рік. Запаси матеріальних цінностей в обліку відображаються за первісною вартістю, уключаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі.

Передавання матеріальних цінностей зі складу в експлуатацію або їх реалізацію Банк здійснює за вартістю, що визначається за методом "Перше надходження-перший видаток" (ФІФО). Метод "Перше надходження-перший видаток" (ФІФО) передбачає, що цінності, які надійшли на склад першими, першими і передаються в експлуатацію. Списання матеріальних цінностей зі складу здійснюється на підставі вимог.

Станом на 01.01.2016 року первісна вартість власних основних засобів складала 18533тис. грн.,

знос – 10496 тис. грн. Первісна вартість орендованих основних засобів, станом на 01.01.2016 складала 479 тис. грн., знос – 464 тис. грн. Незавершені капітальні інвестиції станом на 01.01.2016 року відсутні.

Станом на кінець дня 31.12.2016 року первісна вартість власних основних засобів складає 24883 тис. грн., орендованих – 479 тис. грн. Знос на кінець дня 31.12.2016 року: власних основних засобів: 10283 тис. грн., орендованих – 468 тис. грн. Незавершені капітальні інвестиції станом на 01.01.2017р. склали 30 тис.грн.

Основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, та тих що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), станом на кінець дня 31.12.2016 р. немає.

Основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу станом на кінець дня 31.12.2016 року немає.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів, станом на кінець дня 31.12.2016р. складає 3860 тис. грн.

АТ "РЕГІОН-БАНК" є одним з перших комерційних банків Східної України.

Протягом 2016 р АТ «РЕГІОН-БАНК» здійснював свою діяльність в несприятливих макроекономічних умовах. Для України основною макроекономічною характеристикою 2016 року була макростабілізація, яка плавно перейшла у слабке економічне зростання. Натомість зовнішньоторговельний баланс товарами України протягом звітного року погіршився.

Протягом звітного року Національний банк продовжив компанію з очищення банківської системи, визнавши неплатоспроможними близько 20 банків. В 2016р. банки виконували вимоги регулятора щодо капіталізації. За результатами 2016 року спостерігались ознаки відновлення кредитної активності банків в національній валюті. Приток коштів в банківську систему був незначним. Ділова активність клієнтів була помірною. Наш банк проводив досить гнучку політику у всіх сферах діяльності, вживав всіх необхідних дій, що дозволило йому за результатами року залишитися прибутковою фінансовою структурою.

Основний продуктивний ряд АТ "РЕГІОН-БАНК" у 2015 році мав наступний вигляд:

1. Кредитування (фізичних осіб, юридичних осіб, підприємців);
2. Залучення депозитів (у фізичних та суб'єктів господарювання);
3. Валютні операції:
 - здійснення безготівкових розрахунків через мережу коррахунків;
 - купівля-продаж валюти на міжбанківському валютному ринку;
 - оплата експортно-імпортних контрактів в будь-яку країну світу;
 - зарахування та отримання готівкової валюти з рахунків;
 - виплата грошових переказів з-за кордону;
 - переказ готівкових коштів при виїзді на ПММ;
 - продаж та видача з рахунку готівкової валюти на витрати на відрядження;
 - конвертація валюти;
 - обмінні операції;
 - продаж дорожніх чеків American Express;
 - прийом дорожніх і банківських чеків на інкасо;
 - невідкладна оплата дорожніх чеків;
 - перевірка справжності купюр;
 - обмін зношених купюр.
4. Цінні папери:
 - здійснення брокерської діяльності;
 - здійснення дилерської діяльності;
 - здійснення депозитарної діяльності депозитарної установи.
5. Розрахунково-касове обслуговування:
 - відкриття та супровід поточних рахунків в національній та іноземних валютах;
 - відкриття тимчасових поточних рахунків юридичним особам;

- комплексне обслуговування корпоративних клієнтів;
- виплата пенсій та інших соціальних виплат;
- інформаційні послуги щодо стану рахунків;
- 6. Юридична підтримка клієнтів;
- 7. Послуга Клієнт-Банк засобами мережі інтернет;
- 8. Голосова служба (інформаційна служба банку щодо рахунків клієнтів);
- 9. Прийом комунальних та інших платежів;
- 10. Робота з пластиковими картками;
- 11. Банківські гарантії;
- 12. Продаж ювілейних монет;
- 13. Надання послуг щодо оренди індивідуальних сейфів;
- 14. Грошові перекази.

Основними напрямками діяльності АТ "РЕГІОН-БАНК" є розрахунково-касове обслуговування клієнтів, операції з кредитування, нарощування ресурсної бази та капіталізація банку. За об'ємами активних операцій переважають операції з суб'єктами господарювання.

АТ "РЕГІОН-БАНК" є регіональним банком, маючи свої відділення тільки в Харківському регіоні. За всю свою діяльність АТ "РЕГІОН-БАНК" заробив собі репутацію надійного ділового партнера, який завжди готовий піти на зустріч клієнту, має свої конкурентні переваги. Тому у Банку є постійні клієнти та з'являються нові. АТ "РЕГІОН-БАНК" займає свою стабільну долю на ринку банківських послуг Харківщини.

Несприятлива економічна ситуація в країні протягом 2016 року, яка склалася на фоні наслідків проведення АТО, негативно вплинула на господарську активність та фінансову стійкість багатьох учасників ринкових відносин. Що, в свою чергу, позначилось на клієнтах та партнерах Банку і, у подальшому, зумовлює потенційні втрати можливостей для фінансового росту установи. В періоді падіння активності на ринку фінансових послуг важливим залишається правильне визначення величини банківських ризиків в діяльності Банку. Особливо вагомими і впливовими для Банку були: кредитний ризик, ризик ліквідності, юридичний ризик та ризик втрати репутації. Проте, враховуючи взаємопов'язаність всіх банківських ризиків між собою, увага також приділялась контролю за рівнем валютного, процентного, операційно-технологічного, ринкового та комплаєнс-ризиків. Протягом звітного року Банк, крім мінімізації зазначених ризиків, приділяв особливу увагу посиленому підходу до оцінки платоспроможності клієнтів та більш вираженому плануванню своєї діяльності. Також Банк протягом року в повному обсязі формував резерви на відшкодування можливих втрат за активними операціями.

Зазначимо, що спеціалістами Банку ведеться постійний моніторинг основних показників діяльності установи, ситуації в економіці, фінансовому секторі країни та оперативно вносяться коригування щодо діяльності Банку. Протягом звітного року АТ "РЕГІОН-БАНК" не порушував жодного нормативу НБУ. В подальшому Банк планує провести масштабні зміни в напрямку повної модернізації системи автоматизації банківської діяльності з одночасним вдосконаленням внутрішніх бізнес-процесів, та стати сучасним інноваційним Банком. Основною метою подальшого розвитку Банку буде підвищення якості банківських послуг, ведення нових сучасних банківських продуктів з впровадженням нових технологій роботи з клієнтами, розширення каналів продажу та вихід на нові сегменти ринку банківських продуктів.

За останні п'ять років Банком придбавались будівлі, машини та обладнання. Також придбавались та відчужувались інші основні засоби:

Надходження основних засобів (за первісною вартістю):

будинки - 1662 тис. грн.;

машини та обладнання - 210 тис. грн.;

інші - 8033 тис. грн., усього за п'ять років - 9905 тис. грн.;

Відчуження основних засобів:

-будинки - 260 тис. грн.;

- інші - 71 тис. грн.;

- капітальні інвестиції за незавершеним будівництвом - 5833 тис. грн., усього за п'ять років 6164 тис. грн.

Протягом 2016 року було укладено 2 договори між Банком та членами Спостережної ради, Правління і власниками істотної участі. Всі Договори укладені на загальних умовах.

Станом на 01.01.2016 року первісна вартість власних основних засобів складала 18533 тис. грн., знос – 10496 тис. грн. Первісна вартість орендованих основних засобів, станом на 01.01.2016 складала 479 тис. грн., знос – 464 тис. грн. Незавершені капітальні інвестиції станом на 01.01.2016 року відсутні.

Станом на кінець дня 31.12.2016 року первісна вартість власних основних засобів складає 24883 тис. грн., орендованих – 479 тис. грн. Знос на кінець дня 31.12.2016 року: власних основних засобів: 10283 тис. грн., орендованих – 468 тис. грн. Незавершені капітальні інвестиції станом на 01.01.2017р. склали 30 тис. грн.

Основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, та тих що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), станом на кінець дня 31.12.2016 р. немає.

Основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу станом на кінець дня 31.12.2016 року немає.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів, станом на кінець дня 31.12.2016р. складає 3860 тис. грн.

Екологічні питання на використанні активів Банку не позначаються.

Найбільше впливають на діяльність АТ "РЕГІОН-БАНК", всієї банківської системи наслідки економічних кризових коливань останніх років та нестабільність законодавчої бази.

Зазначимо, що від стану банківської системи та ефективності її функціонування залежить інвестиційна активність і темпи економічного зростання держави. Саме фінансовий сектор є відображенням реальної економічної ситуації в країні. Поки що активність на кредитному ринку залишається досить низькою та, у порівнянні з минулим роком, спостерігається незначна позитивна динаміка. Кризові відгуки мали значний вплив на клієнтів Банку, на їх фінансовий стан, господарську активність. Зазначене негативно впливає на діяльність Банку, на його прибутковість. Значний вплив також мають зміни у законодавчій базі України. По-перше, це зміни в законодавчих актах Національного банку України, якими безпосередньо керується Банк. По-друге, це зміни в податковому законодавстві, які можуть вплинути, як безпосередньо на Банк, так і на підприємства та фізичних осіб - клієнтів Банку.

У 2016 році штрафи відсутні.

Джерелом формування банківських ресурсів є залучені кошти клієнтів Банку та внески акціонерів до статутного капіталу Банку. АТ "РЕГІОН-БАНК" здійснює свою комерційну діяльність через управління активами та пасивами, основною метою якого є максимізація та стабілізація розміру маржі Банку за умови прийнятого рівня ризику. Основні види ризиків пов'язані зі структурою кредитного та інвестиційного портфелів. Серед головних видів портфельних ризиків - ризик ліквідності, кредитний ризик, ризик зміни процентних ставок. Із найпоширеніших способів захисту від кредитних ризиків АТ "РЕГІОН-БАНК" використовує такі: підтримує суму капіталу на рівні, який забезпечує покриття негативних наслідків усіх ідентифікованих ризиків, які Банк вирішив прийняти на себе в процесі своєї діяльності, диверсифікація кредитних вкладень, вивчення та оцінка кредитоспроможності позичальника, прийняття від клієнтів достатнього та якісного забезпечення кредитів, страхування майна, яке є забезпеченням за кредитними

операціями. Підтримання стабільної роботи, планування та реалізація темпів розвитку для досягнення максимального прибутку, що реалізується за рахунок застосування прогресивних принципів управління капіталом, активами та зобов'язаннями, зваженої депозитної та кредитної політики, оперативної розробки та впровадження нових банківських продуктів і технологій відповідно до потреб клієнтів.

Станом на 31.12.2016 р. АТ "РЕГІОН-БАНК" не має укладених, але не виконаних договорів (контрактів).

Черговими річними загальними зборами акціонерів АТ "РЕГІОН-БАНК" у березні 2016 року були затверджені основні напрямки діяльності АТ "РЕГІОН-БАНК" на 2016 р. Головними завданнями подальшої діяльності Банку є розвиток та вдосконалення фінансового менеджменту, збільшення доходів, нарощення капіталу, кредитного портфеля, зменшення негативно класифікований активів, збільшення ресурсної бази та депозитного портфелю, збереження відсоткової маржі між депозитами та кредитами та інш. Істотними факторами, які можуть вплинути на діяльність Банку можуть бути економічна криза та нестабільність законодавчої бази країни, а також велика конкуренція з боку іноземного капіталу.

За звітній рік ніяких досліджень та розробок АТ "РЕГІОН-БАНК" не проводив.

За період з 01 січня 2016 року по 31 грудня 2016 року на розгляді у судах різної юрисдикції знаходилось 10 (десять) справ за участю АТ «РЕГІОН-БАНК». Справи не носили майнового характеру та за 1(однією) справою Банк був залучений до розгляду у якості третьої особи. По 2 (двом) судовим справам Банк визнаний кредитором у справах про банкрутство. Банком було подано 3 (три) позови немайнового характеру. Розгляд однієї справи ще триває, а по 2 (двом) позовах Банку задоволено. Було заявлено 4 (чотири) позови до Банку з немайновими вимогами. По 3 (трьом) з них у задоволенні позовів до Банку судом відмовлено. Одна справа ще знаходиться на розгляді. Сторонами по вказаним судовим справам за участю АТ «РЕГІОН-БАНК» є фізичні і юридичні особи, також фізичні особи - підприємці та позови до Банку здебільш пов'язані з вимогами визнати недійсними договори, що уклалися на забезпечення виконання кредитних зобов'язань перед Банком та за якими Банк набув у власність заставне майно у позасудовому порядку.

АТ "РЕГІОН-БАНК" є одним з найперших комерційних банків Східної України, був заснований 8 лютого 1991 року. В акціонерне товариство Банк був перетворений 3 січня 1993 року. 2016 рік Банк закінчив з прибутком, що свідчить про здатність Банку оперативно реагувати на будь-які зміни ринкових умов.

Основні показники діяльності Банку за 2014-2016роки

(Річна фінансова звітність банку складена відповідно до вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України № 373 від 24.10.2011р. вимог МСБО та МСФЗ за 2016 рік у порівнянні з 2015,2014 роком.):

(тис. грн.)

Показник 2016рік 2015 рік 2014рік

Обсяг чистих активів 333151 403026 398458

Кредити, та заборгованості клієнтів 138119 290827 313707

Обсяг чистих зобов'язань 183736 309769 309633

Кошти банків 0 0 6992

Кошти клієнтів 178809 253091 245693
Обсяг капіталу 9415 93257 88855
Фінансовий результат 940 3933 2019

ХІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

13.1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	8032	14600	15	11	8047	14611
будівлі та споруди	6774	6284	15	11	6789	6295
машини та обладнання	132	91	0	0	132	91
транспортні засоби	621	414	0	0	621	414
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	505	7811	0	0	505	7811
2. Невиробничого призначення:	5	2	0	0	5	2
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	5	2	0	0	5	2
Усього	8037	14602	15	11	8052	14613
Опис	<p>Детальна інформація щодо основних засобів АТ "РЕГІОН-БАНК" (вартості, зносу та інше) надана в розділі "Опис бізнесу". Строки корисного використання основних засобів в банку складають від 1 до 50 років.</p> <p>Строк корисного використання при необхідності переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання (при проведенні поліпшення (удосконалення), капітального ремонту об'єкта основних засобів).</p> <p>Станом на кінець звітної року Банком проведено оцінку вартості основних засобів груп "Будівлі" та "Транспортні засоби" з залученням незалежного оцінювача: ФО-П Мороз С.М., що діє на підставі Сертифіката № 885/15 від 10.11.2015р. На підставі аналізу Висновків про справедливу вартість майна Правління Банку дійшло висновку, що балансова вартість об'єктів вище зазначених груп суттєво не відрізняється від справедливої вартості, в зв'язку з чим переоцінку нерухомого майна та колісних транспортних засобів у 2016 році проводити не доцільно.</p>					

3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				

Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	1500	X	X
Усього зобов'язань	X	183736	X	X
Опис:	Більш повний опис зобов'язань наведено у балансі АТ "РЕГІОН-БАНК".			

8. Інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість

№ з/п	Дата прийняття рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис. грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)
1	2	3	4	5
1	11.07.2016	4995	402559	1.2408
Опис	Спостережню Радою Банку надано згоду на вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість (Протокол №27 від 11.07.2016р), а саме: щодо наміру акціонера банку ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ХАРКІВСЬКА БІСКВІТНА ФАБРИКА"(код за ЄДРПОУ 00377265, місцезнаходження: 61017, м. Харків, вул. Лозівська, 8) укласти з емітентом АТ "РЕГІОН-БАНК" договір купівлі-продажу простих іменних акцій додаткової емісії на 2-му етапі розміщення. Особа, що має намір придбати цінні папери є заінтересованою у вчиненні правочину відповідно до п/п.3, п.2, ст.71 Закону України "Про акціонерні товариства", оскільки посадова особа юридичної особи-покупця (акціонера) одночасно є посадовою особою емітента.			
2	11.07.2016	38304	402559	9.5151
Опис	Спостережню Радою Банку надано згоду на вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість (Протокол №27 від 11.07.2016р), а саме: щодо наміру акціонера Волока Анатолія Михайловича укласти з емітентом АТ "РЕГІОН-БАНК" договір купівлі-продажу простих іменних акцій додаткової емісії на 2 етапі розміщення.			

№ з/п	Дата прийняття рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис. грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)
1	2	3	4	5
		<p>Особа, що має намір придбати цінні папери є заінтерасованою у вчиненні правочину відповідно до п/п.2 п.2 ст.71 Закону України "Про акціонерні товариства", оскільки фізична особа-покупець(акціонер) є власником більш як 25% акцій банку(емітента).</p>		

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
26.03.2016	28.03.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
28.04.2016	29.04.2016	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
06.05.2016	12.05.2016	Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу
06.05.2016	13.05.2016	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
07.06.2016	10.06.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
08.06.2016	10.06.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
12.06.2016	14.06.2016	Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу
11.07.2016	11.07.2016	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (для емітентів - акціонерних товариств)
15.10.2016	18.10.2016	Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 10 відсотків статутного капіталу
07.11.2016	07.11.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
28.11.2016	29.11.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
27.12.2016	28.12.2016	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ "АФ" ПКФ АУДИТ-ФІНАНСИ"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	34619277
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	Україна, 01054, м. Київ, вул. О.Гончара, 6.41
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	3886 26.10.2006
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	379 П 000379 05.02.2013 до 21.04.2021р.
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2016 рік
Думка аудитора***	безумовно-позитивна

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	34619277
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	Україна, 01054, м. Київ, вул. О.Гончара, б.41
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	3886 26.10.2006
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	379 П 000379 05.02.2013 до 21.04.2021 р.
Текст аудиторського висновку (звіту)	
<p>ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА Акціонерам та Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РЕГІОН-БАНК» Національному банку України ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ</p> <p>Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РЕГІОН-БАНК» (далі – «Банк»), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2016 року, звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіт про рух грошових коштів та звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.</p> <p>Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність</p> <p>Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.</p> <p>Відповідальність аудитора</p> <p>Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту.</p> <p>Ми провели аудит у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів аудиту, (видання 2014 року), прийнятих рішенням Аудиторської Палати України №320/1 від 29 грудня 2015 року в якості Національних стандартів аудиту а також з урахуванням вимог та рекомендацій Національного банку України щодо проведення аудиторських перевірок банків України. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.</p> <p>Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.</p> <p>Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.</p> <p>Висловлення думки</p> <p>На нашу думку, фінансова звітність подає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2016 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.</p> <p>Пояснювальний параграф</p> <p>Ми звертаємо увагу на примітку 3 «Основи подання фінансової звітності», в якій зазначено про впевненість акціонерів та керівництва у можливості Банку продовжувати свою діяльність більш ніж 12 місяців з дати підписання звітності та примітку 36 «Події після дати балансу», в якій зазначено про наміри збільшення статутного капіталу Банку.</p> <p>Постановою Національного банку України від 07.04.2016 №464 «Про приведення статутного капіталу банків у відповідність до мінімально встановленого розміру» передбачено збільшення мінімального розміру статутного та регулятивного капіталу банків до розміру 200 мільйонів гривень не пізніше ніж до 11 липня 2017 року. Висловлюючи нашу думку ми не брали до уваги це питання.</p> <p>ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТИВ</p> <p>Нами у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність», п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Національного банку України від 09.09.2003 р. № 389 надається</p>	

додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності Банку за 2016 рік щодо:

- відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:
 - внутрішнього контролю;
 - внутрішнього аудиту;
 - визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
 - визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
 - достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами;
 - ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені у цьому звіті розглядалися лише у рамках проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2016 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

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

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

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

Виконуючи вимоги п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» щодо аналізу статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 01.03.2006 р. № 129 (із змінами і доповненнями), яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності, можна зробити наступні висновки.

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

Стосовно дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно - правовими актами Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю

Банком в цілому дотримані вимоги Національного банку України щодо створення та формалізації системи внутрішнього контролю. В той же час, на нашу думку організація та функціонування системи внутрішнього контролю потребує вдосконалення в частині більш повної інтеграції всіх управлінських рівнів у процес оцінки та контролю ефективності середовища (як внутрішнього, так і зовнішнього), в якому функціонує Банк.

- внутрішнього аудиту

Діяльність внутрішнього аудиту відповідає профілю ризиків, на які наражається Банк, однак, на нашу думку, існує питання обмеженості наявних ресурсів, як людських, так і методологічних, з огляду на цілі та задачі, які мають вирішуватися підрозділом внутрішнього аудиту Банку.

- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

За нашими оцінками розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями визначений Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, зокрема згідно вимог Положення про порядок формування для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, затвердженого постановою правління Національного банку України від 25 січня 2012 р. №23 (із змінами і доповненнями).

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

Ми оцінюємо ризик за операціями з пов'язаними особами як контрольований. В ході виконання аудиторської перевірки ми не виявили порушень нормативних вимог в частині визнання та здійснення операцій з пов'язаними особами.

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

За станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності із вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, на підставі денного балансу (01 файл), складає 134 101 тис. грн.

Величина капіталу Банку на кінець звітного періоду є достатньою для виконання операцій, які передбачені банківською ліцензією, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його величини. В той же час звертаємо увагу на Пояснювальний параграф, який викладений після висловлення думки аудитора, де розкрито питання щодо намірів збільшення статутного капіталу Банку з метою дотримання нормативних вимог у майбутньому.

- ведення бухгалтерського обліку

Ми не знайшли свідчень, згідно з якими бухгалтерський облік Банку не можна було б визнати таким, який відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

Директор

ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси» І.О. Каштанова
Директор з аудиту банків аудиторської фірми
«ПКФ Аудит-фінанси» С.В. Білобловський
(сертифікат аудитора банків № 0072)

ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси» здійснює діяльність на підставі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів від 26.10.2006 р. № 3886, видане за рішенням Аудиторської палати України 26.10.2006 р. №167/3.
Чинне до 21.04.2021 р.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм, які проводити мають право на проведення аудиторських перевірок банків № 0000019 від 17.09.2012 р. Чинне до 17.09.2017 р.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців 28.09.2006 р. № 1 074 102 0000 019892. Ідентифікаційний код юридичної особи 34619277.

27 березня 2017 року

вул. О. Гончара 41, місто Київ, Україна, 01054

-

-

-

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2016	7	6
2	2015	3	2
3	2014	2	1

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

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

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

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

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

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (запишіть): -		Ні

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

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій	X	
Унесення змін до статуту	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства	X	
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X

Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): -	Ні	

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

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради, у тому числі:	7
членів наглядової ради - акціонерів	5
членів наглядової ради - представників акціонерів	0
членів наглядової ради - незалежних директорів	2
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	1
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	4
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інше (запишіть)	-	

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 35

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський	X	
З питань призначень і винагород	X	
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	У складі Спостережної Ради	

	створені: Аудиторський комітет, Комітет з управління ризиками, Комітет з питань корпоративного управління та призначень, Комітет з питань винагород
Інші (запишіть)	-

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні) Так

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

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

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть): -		X

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства		X
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена	X	

Інше (запишіть)	-
-----------------	---

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

так, створено
ревізійну комісію

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 5 осіб;

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

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Ні	Ні	Ні	Так
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Так	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Ні	Ні	Ні	Так

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

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про

конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) Так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

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

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

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Ні	Так	Ні	Ні	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Так	Так	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Так	Ні	Так	Так	Так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Ні	Ні	Ні

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

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

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

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)		-

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

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	Згідно вимог законодавства України	

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

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)	X	
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант		X
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	Незалежний аудитор - Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "ПКФ Аудит-фінанси". Національний банк України, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.	

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

	Так	Ні

З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)		-

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

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

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

	Так	Ні
Випуск акцій	X	
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків		X
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть): За рахунок додаткових внесків.		

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

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

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

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

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

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 10.06.2015 ; яким органом управління прийнятий:

Загальними зборами акціонерів

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Так; укажіть яким чином його оприлюднено: на сайті банку

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року

Всі посадові особи та працівники банку дотримуються Кодексу корпоративної етики Банку та Кодексу корпоративного управління.

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

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	26283	42764
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		69	60
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Кошти в інших банках	7	20	20
Кредити та заборгованість клієнтів	8	138640	290827
Цінні папери в портфелі банку на продаж		0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	9	107143	27019
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість	10	37541	24641
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		223	0
Відстрочений податковий актив	27	19	158
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	11	14813	8275
Інші фінансові активи	12	255	7939
Інші активи	13	8145	856
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників		д/в	
Активи – усього за додатковими статтями		0	0
Усього активів:		333151	402559
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		0	0
Кошти клієнтів	14	181964	254737
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
Інші залучені кошти		0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	301
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями	15	59	21
Інші фінансові зобов'язання	16	213	899

Інші зобов'язання	17	1500	1366
Субординований борг	18	0	51978
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників		д/в	
Зобов'язання – усього за додатковими статтями		0	0
Усього зобов'язань:		183736	309302
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	19	120100	56481
Емісійні різниці	19	12	12
Незарєєстрований статутний капітал		0	0
Інший додатковий капітал		0	0
Резервні та інші фонди банку		20816	20619
Резерви переоцінки	20	7492	7580
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		995	8565
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників		д/в	
Власний капітал – усього за додатковими статтями		0	0
Неконтрольована частка		0	0
Усього власного капіталу		149415	93257
Усього зобов'язань та власного капіталу		333151	402559

б/п

Затверджено до випуску та підписано

27.03.2017

року

Голова правління

Рогинський В.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Ріяко Н.М.,(057)717-03-06

Головний бухгалтер

Ріяко Н.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт
про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2016 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	22	59092	64398
Процентні витрати	22	-29387	-31709
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		29705	32689
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	8	-6491	-17297
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		23214	15392
Комісійні доходи	23	10659	12923
Комісійні витрати	23	-239	-346
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	26	-5	325
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		59	311
Результат від операцій з іноземною валютою		371	2996
Результат від переоцінки іноземної валюти		1136	632
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	10	2	-10
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		653	2482
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-395	-1253
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	12	-411	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	15	-38	-3
Інші операційні доходи	24	574	586
Адміністративні та інші операційні витрати	25	-34461	-29246

Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників		д/в	
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників		д/в	
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		1119	4789
Витрати на податок на прибуток	27	-178	-856
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		941	3933
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
Прибуток/(збиток) за рік		941	3933
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	20	-1	399
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії			
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників		д/в	
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників		д/в	
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	20	-87	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		-88	399
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників		д/в	
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників		д/в	

Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування			
Усього сукупного доходу за рік		853	4332
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	28	0.79	3.43
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0

б/п

Затверджено до випуску та
підписано

26.03.2017

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)

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

Найменування статті	Примітки	Належить власникам материнської компанії								Неконтр ольован а частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незаресстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	додаткові статті	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		56481	12	0	18600	7181	6551	0	0	0	88825
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		56481	12	0	18600	7181	6551	0	0	0	88825
Усього сукупного доходу:											
прибуток/(збиток) за рік	28	0	0	0	0	0	3933	0	0	0	3933
інший сукупний дохід	20	0	0	0	0	399		0	0	0	399
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	20	0	0	0	0	-84	100	0	0	0	16
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	2019	0	-2019	0	0	0	0
Незаресстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											

купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		56481	12	0	20619	7580	8565	0	0	0	93257
Усього сукупного доходу:											
прибуток/(збиток) за рік	28	0	0	0	0	0	941	0	0	0	941
інший сукупний дохід	20	0	0	0	0	-88	0	0	0	0	-88
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	20	0	0	0	0	-1	1	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	197	0	-197	0	0	0	0
Незарєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість	19	63619	0	0	0	0	-8315	0	0	0	55304
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників	д/в										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітної періоду		120100	12	0	20816	7492	995	0	0	0	149415

б/п

Затверджено до випуску та
підписано

27.03.2017

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)

ЗВІТ
про рух грошових коштів за прямим методом
за 2016 рік

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

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань			
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань			
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності			
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів			
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів			
Придбання асоційованих компаній			
Надходження від реалізації асоційованих компаній			
Придбання інвестиційної нерухомості			
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості			
Придбання основних засобів			
Надходження від реалізації основних засобів			
Придбання нематеріальних активів			
Надходження від вибуття нематеріальних активів			
Дивіденди, що отримані			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності			
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій			
Емісія привілейованих акцій			
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій			
Викуп власних акцій			
Продаж власних акцій			
Отримання субординованого боргу			
Погашення субординованого боргу			
Отримання інших залучених коштів			
Повернення інших залучених коштів			
Додаткові внески в дочірню компанію			
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю			

Дивіденди, що виплачені			
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності			
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти			
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів			
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду			
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду			

б/п

Затверджено до випуску та
підписано

27.03.2017

року

Голова правління

Рогинський В.О.

(підпис, ініціали,
прізвище)

Ріяко Н.М.,(057)717-03-06

Головний
бухгалтер

Ріяко Н.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,
прізвище)

ЗВІТ
про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2016 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	27	1119	4789
Коригування:			
Знос та амортизація	10, 11	813	917
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	6, 8, 12	6902	17297
Амортизація дисконту/(премії)		-1223	3260
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		371	-2996
(Нараховані доходи)	8, 9	-8819	-7930
Нараховані витрати	14	-890	-1016
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		-59	-311
Чистий збиток (прибуток) від фінансової діяльності		5373	5482
Інший рух коштів, що не є грошовим		607	-1473
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		4194	18019
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	8, 12, 13, 14, 15, 16, 17	53477	20929
Чисте зменшення (збільшення) обов'язкових резервів у Національному банку України		-8	-20
Чисте зменшення (збільшення) торгових цінних паперів		0	0
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте зменшення (збільшення) коштів в інших банках		0	4000
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів	8	127935	15709
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів	12	-541	11
Чисте зменшення (збільшення) інших активів	13	149	-13

Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	-6994
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	14	-73591	6987
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	15	38	3
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	16	-637	70
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	17	132	539
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		57671	38311
Податок на прибуток, що сплачений		-651	-829
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		57020	37482
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-17097	-57588
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		24970	55067
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	10	1814	0
Придбання основних засобів	11	-145	-114
Надходження від реалізації основних засобів	11	356	7
Придбання нематеріальних активів	11	0	-52
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		9898	-2680
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій	19	55304	0
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0

Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу	18	-56933	-5468
Отримання інших залучених коштів		0	0
Повернення інших залучених коштів		0	0
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		-1629	-5468
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		-1895	-737
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		63394	28597
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	70018	41421
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	133412	70018

б/п

Затверджено до випуску та
підписано

27.03.2017

року

Голова правління

Рогинський В.О.

(підпис, ініціали,
прізвище)

Ріяко Н.М., (057)717-03-06

Головний
бухгалтер

Ріяко Н.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,
прізвище)

**Примітки
до звіту
за 2016 рік**

№ з/п	Текст примітки
1	<p>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</p> <p>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».</p> <p>У віданні будь – якої материнської компанії банк не перебуває. Банком отримані ліцензії:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Національного Банку України: <ul style="list-style-type: none"> - № 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: <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>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.</p> <p>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.).</p> <p>Стратегічна мета діяльності - знаходити, розвивати та вдосконалювати сьогоденні переваги АТ «РЕГІОН-БАНК», зустріти глобальні зміни банківської культури глибоко відкритими для інвестицій, маючи розуміння, як реалізувати ідеї інвестора, використовуючи нові банківські технології і сучасні методи фінансового менеджменту.</p> <p>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 Банку як одного з лідерів регіональної банківської системи, який користується повною довірою клієнтів та має відповідну ділову репутацію.</p> <p>Частка керівництва в акціях Банку на 31 грудня 2016 р. та 31 грудня 2015 р. становить 41,6643% та 87,8950 %, відповідно.</p> <p>Власниками істотної участі в Банку на 31 грудня 2016 р. є акціонери - фізичні особи: Бабаєв Аріф - 53,5378% (прямо) Волок А.М. - 37,5663% (прямо); (Власниками істотної участі в Банку на 31 грудня 2015 р. були акціонери - фізичні особи: Волок А.М. - 71,3975% (прямо) і 2,8133% (опосередковано); Рогинська О.А. - 0,8454% (прямо) і 73,3654% (опосередковано); Рогинський В.О. – 1,9679% (прямо) і 72,2429 % (опосередковано)).</p>

	<p>Фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 27 березня 2017 року. Форми звітності та примітки до них складені в національній валюті України в тисячах гривень. Облікова кількість штатних працівників Банку станом на 31 грудня 2016 становила 154 особи, станом на 31 грудня 2015 р. - 161 особу.</p>
2	<p>Зовнішні умови для розвитку економіки України в 2016р. в цілому залишилися несприятливими. Цінова кон'юнктура для українських експортерів поліпшилася в кінці року на тлі зростання середньомісячних цін на сталь, залізну руду, зернові та добрива. Підтримку цінам на сталь продовжили надавати високі ціни на сировину, очікуване скорочення сталевих та видобувних потужностей Китаєм, остаточне введення антидемпінгових мит США щодо Китаю. Ціни на зернові відновили зростання завдяки дії тимчасових факторів, які суттєво вплинули на очікування врожаю озимих та зростання попиту на кукурудзу. На світових фінансових ринках кон'юнктура для країн, ринки яких розвиваються, поліпшилася на тлі відновлення припливу капіталу до цієї групи країн. Причинами зміни потоків капіталу були бажання інвесторів мінімізувати втрати від ризиків невизначеності щодо результатів політики президента США та послаблення долара США. На цьому тлі валюти країн, ринки яких розвиваються, переважно укріпилися.</p> <p>Для України основна макроекономічна характеристика 2016 року це макростабілізація, яка плавно перейшла у слабке економічне зростання. Україна закінчила рік зі зростанням промисловості (+1,9%), сільського господарства (+2,8%) та будівництва (+13,7%). Зростання промисловості відбулося за рахунок показників харчової промисловості: нарощування виробництва м'яса птиці (зростання на 1,8%), соняшникової олії (зростання на 11,3%) та вершкового масла (10%). Поліпшення відзначені й у виробництві коксу (зростання 9,8%), в машинобудуванні (зростання на 0,4%) . Відновилися роботи металургії (зростання на 6,5%). Інфляція скоротилася в середньому на 12-14%. Міжнародні резерви збільшилися на 16%. У грудні 2016 вони становили 15,3 млрд доларів. Курс гривні знизився з 23 до 27 грн за долар, що свідчить про помірну девальвацію, яка практично зіставна з інфляцією.</p> <p>Крім того, 2016 рік закріпив тенденцію переорієнтації українського експортного потоку зі Сходу на Захід. Повноцінний запуск зони вільної торгівлі між Україною та Європейським союзом у січні 2016 року, а також торговельні обмеження з боку Росії, зробили саме європейський ринок ключовим для українських експортерів. Частка ЄС у загальному обсязі зовнішньої торгівлі нашої країни наблизилася до 40%. У 2014-му вона становила трохи більше третини. Частка недавнього найбільшого економічного партнера Росії впала в рази, на кінець звітного року не перевищує 15%.</p> <p>Ключовими статтями експорту поки є сировина та продукти первинної переробки сталі, продукція агропідприємств та підприємств харчової промисловості (30% загального обсягу експорту до ЄС - 2,9 млрд дол), металургії (23,5% обсягу експорту - 2,3 млрд дол), машинобудування (16,1% експорту в ЄС - 1,6 млрд дол), легкої і деревообробної промисловості (6,8% і 6,2% відповідно - 664 млн дол і 608 млн дол). Причому ряд інших секторів наростили обсяги експорту (зріс експорт олії - на 8,5% і кукурудзи - на 7,2%, експорт напівфабрикатів зі сталі - на 6,7%, руди - на 6,3%, прокату - на 5,5%, феросплавів - на 2,8%).</p> <p>При цьому, зовнішньоторговельний баланс товарами України протягом звітного року погіршився. За даними Держстату, експорт зменшився відносно попереднього року, при цьому імпорт залишився на такому ж рівні. Така ситуація пов'язана з випереджаючим зростанням імпорту товарів з ЄС і продовженням тенденції втрати традиційних ринків для України. Значно погіршилися показники торгівлі майже з усіма країнами СНД.</p> <p>З кінця 2015р. Україна припинила закупівлі російського газу та взяла курс на розвиток власного видобутку з цією метою наприкінці грудня уряд затвердив концепцію розвитку газодобувної галузі України на період до 2020 року. За рахунок використання газотранспортної інфраструктури у році, що минув транзит російського газу по українській території виріс на 20-22% перевищивши обсяг 70 млрд кубометрів при проектній потужності прокачування в 100-110 млрд кубометрів.</p> <p>Також, Урядом було профінансовано виробництво нового озброєння в т.ч. для продажу іншим країнам споживачам.</p> <p>Умови для роботи і розвитку українського бізнесу у 2016 році не покращилися. Крім стандартних проблем, які перетікають з року в рік, таких як невідшкодування ПДВ, корупція, зростаючі податки й акцизи, з'явилися й інші. Серед них: високі ціни на енергетичні ресурси, підвищення тарифів, відсутність ще стабільного курсу гривні. За даними Держстату, ВВП порівняно з попереднім роком зріс на 1,4%, а дохідна частина бюджету на 18%. Зростання ВВП говорить про те, що бізнес став трохи більше виробляти, але не споживати. Причина тому – низька купівельна спроможність населення країни.</p> <p>Головними подіями звітного року у фінансовому секторі країни були: продовження співпраці с МВФ, націоналізація найбільшого банку України -Приватбанку, вчасне</p>

внесення та прийняття бюджету, яким передбачено дворазове підвищення мінімальної заробітної плати до 3200грн., провал приватизації Одеського Припортового заводу та Центренерго, продовження чистки у банківській системі, дозвіл на покупку китайцями Українського банку реконструкції та розвитку, початок очищення фондового ринку шляхом виведення з ринку фіктивних емітентів.

В 2016 році банки працювали в досить складних умовах.

Національний банк продовжив компанію з очищення банківської системи, визнавши неплатоспроможними 18 банків, послабив ряд обмежень, уведених в 2015 році для стабілізації валютного ринку, планомірно знижував облікову ставку - до 14% і на фінал року провів безпрецедентну для країни націоналізацію найбільшого українського банку «Приватбанк». У 2016 році зафіксовано історично високий збиток банківського сектору – 159 млрд. грн., що зумовлено резервуванням кредитного портфеля Приватбанку наприкінці року. Для решти банків відрахування в резерви значно знизилися, а сукупні збитки зменшилися до 23 млрд. грн. порівняно з 66 млрд. грн. у 2015 році.

В 2016р. практично усі банки повною мірою виконали плани капіталізації, розроблені за результатами діагностичного обстеження, більшість виконали трирічний план достроково.

На валютному ринку ситуація була наступна: після триразової девальвації гривні в 2015 році, коливання курсу, що мали місце в 2016-му, не представлялися скільки-небудь значними і затяжними. Більше того, майже всі вони були обумовлені зовнішніми факторами - будь то сезонним попитом на валюту або ситуативною політичною нестабільністю. При цьому Нац.банк успішно виходив на ринок з валютними аукціонами та інтервенціями для погашення курсових коливань для підтримки курсової стабільності.

За результатами 2016 року спостерігались ознаки відновлення кредитної активності банків в національній валюті. З початку року залишки за кредитами в національній валюті зросли на 17.5%. Це відбулося за рахунок приросту коштів корпоративного сектору (на 22.3%), тоді як кредитування домашніх господарств залишалось слабким. Крім того, значною мірою, приріст залишків кредитів корпоративного сектору в національній валюті був спричинений реструктуризацією заборгованості за кредитами в іноземній валюті. У цілому обсяги кредитування в іноземній валюті знизилися на 20.2%.

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

За 2016 рік вклади клієнтів платоспроможних на кінець року банків виросли на 117.6 млрд. грн. в еквіваленті переважно за рахунок припливу коштів суб'єктів господарювання. Частка коштів населення та бізнесу у пасивах банків протягом року зросла із 64.0% до 73.4%. Відсотки за 12-місячними депозитами фізичних осіб за рік знизилися в середньому на 3.8 в.п. до 17.5% річних у гривні та на 2.2 в.п. до 5.7% річних у доларах США. Вартість депозитів у доларах та євро досягла історичних мінімумів, оскільки попит банків на валютне фондування залишається низьким. Зниження вартості фондування створило для банків можливість у другому півріччі знизити відсоткові ставки за кредитами для бізнесу вищим темпом, ніж дешевшали депозити населення.

Таким чином, національна банківська система продовжує залишатися вразливою до зовнішніх шоків. Тому Національний банк планує продовжити роботу по посиленню стійкості банків в 2017 році. І сприяти цьому мають нові правила оцінки ризиків, рекомендації щодо скорочення обсягів кредитування банками пов'язаних осіб, а також підготовка до введення нового нормативу ліквідності.

Головними проблемами банківської системи в 2016р. залишилися: низька якість активів, продовження роботи банківських установ з низькою фінансовою стійкістю, висока вартість клієнтських коштів, високий рівень доларизації економіки, не врегульоване правове поле та низький рівень захисту прав кредиторів.

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 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 31.12.2016 р. є прибуток в розмірі 941 тис.грн.

За підсумками звітного року, активи Банку станом на 31 грудня 2016 року складають 333,15 млн. грн., що на 17.3% менше розміру активів станом на 31 грудня 2015 року.

Кредитна заборгованість фізичних осіб протягом 2016 р. зменшилась - на 36,1% (до 27,8 млн. грн.), кредитна заборгованість юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців зменшилася на 46,7% (до 151,1 млн. грн.)

	<p>Протягом звітнього періоду ресурсна база Банку змінилася наступним чином:</p> <ul style="list-style-type: none"> - залишки за строковими депозитами фізичних осіб зменшилися на 27.8% (до 79,9 млн.грн); - залишки за строковими депозитами юридичних осіб та фінансових установ зменшилися на 46,1% (до 12,4 млн. грн.); - залишки на поточних рахунках юридичних осіб зменшилися на 28,3% (до 60,2 млн.грн.); - залишки на поточних рахунках фізичних осіб збільшилися на 28,4% (до 24,5 млн. грн.) <p>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.</p> <p>Банк зі свого боку у своїй комерційній діяльності буде строго дотримуватися принципів надійності, ліквідності і незалежності, залишаючись максимально прозорим для клієнтів, контрагентів, потенційних інвесторів і регулятора.</p>
3	<p>Фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено в Примітці № 4 "Принципи облікової політики". Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.</p> <p>Річну фінансову звітність складено відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), в редакції Ради з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), нормативно-правових актів Національного банку України, Облікової політики Банку та на підставі даних бухгалтерського обліку Банку.</p> <p>Нижче наведено перелік Міжнародних стандартів фінансової звітності та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, на яких ґрунтується бухгалтерський облік Банку:</p> <p>Міжнародні стандарти фінансової звітності:</p> <p>МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»; МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримані для продажу, та припинена діяльність»; МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»; МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»;</p> <p>Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку:</p> <p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності»;</p> <p>МСБО 2 «Запаси»;</p> <p>МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»;</p> <p>МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»;</p> <p>МСБО 10 «Події після звітного періоду»;</p> <p>МСБО 12 «Податки на прибуток»;</p> <p>МСБО 16 «Основні засоби»;</p> <p>МСБО 17 «Оренда»;</p> <p>МСБО 18 «Дохід»;</p> <p>МСБО 19 «Виплати працівникам»;</p> <p>МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»;</p> <p>МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони»;</p> <p>МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»;</p> <p>МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»;</p> <p>МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність»;</p> <p>МСБО 36 «Зменшення корисності активів»;</p> <p>МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»;</p> <p>МСБО 38 «Нематеріальні активи»;</p> <p>МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»;</p> <p>МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».</p> <p>Керуючись Міжнародними стандартами фінансової звітності Банк склав та подає фінансову звітність за 2016 рік, яка включає:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 31.12.2016 р. , 31.12.2015 р.; -Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), Звіт про рух

	<p>грошових коштів, Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2016 та 2015 роки; - відповідні примітки, в тому числі порівняльну інформацію;</p> <p>Форми звітів складено у відповідності до вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України № 373 від 24.10.2011 р. (зі змінами), примітки до звітів складено з урахуванням Методичних рекомендацій, наданих Національним банком України (Постанова Правління НБУ № 965 від 29.12.2015 р.) та згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.</p> <p>Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Банку, є національна валюта України - гривня.</p> <p>Фінансова звітність складається та подається в тисячах гривень.</p> <p>Перерахунок статей активів та пасивів, що обліковуються в іноземній валюті, здійснюється за офіційним курсом Національного банку України на дату звітності.</p> <p>Таким чином, Банк підготував фінансову звітність, яка відповідає вимогам МСФЗ, що застосовується до періодів, які закінчуються 31 грудня 2016 року, разом з порівняльними даними за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року.</p> <p>Акціонери та керівництво банку впевнені у можливості Банку продовжувати свою діяльність більш ніж 12 місяців з дати підписання звітності.</p>
4	<p>1. Консолідована фінансова звітність.</p> <p>Банк не має дочірніх та асоційованих компаній, не є учасником будь-якої консолідованої групи, тому консолідовану фінансову звітність не складав.</p> <p>2. Основи оцінки складання фінансової звітності.</p> <p>Необхідною умовою для визнання активів і зобов'язань в балансі Банку є оцінка, тобто можливість визначення грошової суми, в якій елементи балансу мають бути відображені у звітності. Під час оцінювання та відображення у бухгалтерському обліку активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.</p> <p>Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах. Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котирується на активному ринку.</p> <p>Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, Банк може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.</p> <p>Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.</p> <p>Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента.</p> <p>Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які</p>

відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Активи визнаються в обліку тільки у тому випадку, коли існує ймовірність надходження до Банку майбутніх економічних вигод від використання таких активів, а їхню вартість можна достовірно оцінити. Активи Банку складаються з наступних основних статей:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- кошти в інших банках;
- кредити та заборгованість клієнтів;
- цінні папери в торговому портфелі Банку;
- основні засоби та нематеріальні активи, інвестиційна нерухомість;
- інші фінансові активи, інші активи;
- поточний податок на прибуток, відстрочений податковий актив.

Активи Банку оцінюються таким чином:

- грошові кошти та залишки на коррахунку в Національному банку України оцінюються за номінальною вартістю. Первинна оцінка коштів на коррахунках у Національному банку в іноземній валюті здійснюється в еквівалентній вартості (за курсом Національного банку України за видами валют). Оцінка на дату балансу коштів на коррахунках у національній валюті здійснюється також за номінальною вартістю, а коштів на коррахунках у Національному банку в іноземній валюті – в еквівалентній вартості (за курсом Національного банку за видами валют) на дату оцінки;

- кошти на коррахунках в Банках-резидентах та нерезидентах у національній валюті оцінюються за номінальною вартістю. Первинна оцінка коштів на коррахунках в іноземній валюті здійснюється в еквівалентній вартості (за курсом Національного банку України за видами валют). Оцінка коштів на коррахунках у національній та іноземній валютах на дату балансу здійснюється за чистою балансовою вартістю. Для визначення чистої балансової вартості даного виду активу використовується метод створення страхового резерву за коштами, що містяться на кореспондентських рахунках, які відкриті в інших банках;

- надані кредити, розміщені депозити первісно оцінюються за собівартістю (в сумі фактично наданих коштів, уключаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями). На дату балансу кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів. Сума сформованих резервів під кредитну заборгованість в балансовому звіті зменшує суму позик та авансів, наданих клієнтам та банкам; - основні засоби та нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю, що відкоригована на суму накопиченого зносу за ними, та/або переоціненою вартістю;

- інші фінансові активи оцінюються за первісною вартістю за мінусом створених спеціальних резервів за ними;

- інші активи: ТМЦ; витрати майбутніх періодів; дебіторська заборгованість за податком на прибуток (за виключенням відстроченого податкового активу), за іншими податками та обов'язковими платежами; дебіторська заборгованість за операціями з банками; дебіторська заборгованість з придбання основних засобів та нематеріальних активів, за операціями з фінансовими інструментами оцінюються за первісною вартістю за мінусом сформованих резервів під дебіторську заборгованість

Вартість активів змінюється внаслідок коливання ринкових цін, курсів іноземних валют, фізичного та морального зносу, інших об'єктивних факторів.

Зобов'язання визнаються в обліку тільки у тому випадку, коли існує ймовірність вибуття активів, що втілюють у собі економічні вигоди при погашенні даних зобов'язань, а їхню вартість можна достовірно оцінити. Зобов'язання Банку складаються з наступних основних статей:

- кошти банків;
- кошти клієнтів;
- зобов'язання щодо поточного податку на прибуток;
- інші фінансові зобов'язання;
- інші зобов'язання

Фінансові зобов'язання, що відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки, включають заборгованість перед іншими банками, кошти клієнтів і

випущені боргові цінні папери. Відповідні витрати відображаються як процентні витрати у складі прибутків чи збитків з використанням методу ефективної процентної ставки.

Заборгованість перед іншими банками відображається, починаючи з моменту надання Банку коштів або інших активів банками-контрагентами.

Кошти клієнтів складаються з непохідних фінансових зобов'язань перед фізичними особами, державними та корпоративними клієнтами.

Банком отримано за рахунками корпоративних клієнтів підтвердження залишків особових рахунків станом на 01 січня 2017 року.

Випущені боргові цінні папери можуть включати векселі, облігації та депозитні сертифікати, випущені Банком. Якщо Банк придбає власні випущені боргові цінні папери, вони виключаються зі звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання й сплаченою сумою включається до складу доходів від дострокового врегулювання заборгованості.

Активи і зобов'язання Банку оцінюються таким чином, щоб створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

Доходи і витрати визнаються Банком у разі визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями та якщо фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням або отриманням послуг, може бути точно визначений.

Доходи оцінюються в обліку за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню.

Витрати оцінюються в обліку за справедливою вартістю компенсації, яка була передана, або підлягає передачі.

Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

Доходи і витрати, які визнані Банком, від здійснення операцій для відображення їх у фінансовій звітності розподіляються на доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку.

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування, з використанням методу ефективної процентної ставки. Комісійні доходи визнаються по мірі надання відповідних послуг за методом нарахування та за касовим методом з урахуванням принципу обачності.

Усі банківські операції, які здійснює Банк обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту згідно з основними принципами облікової політики Банку, якими є:

- повне висвітлення - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність містить всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- автономність - активи та зобов'язання Банку відокремлені від активів і зобов'язань власників Банку та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не відображаються у фінансовій звітності Банку; - обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуються, а зобов'язання та/або витрати – не занижуються; - безперервність - оцінка активів Банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в осяжному майбутньому; - нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду порівнюються доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів; Принцип відповідності полягає у тому, що витрати та доходи, пов'язані з цими витратами, визнаються Банком за наявності таких умов:

а) фінансовий результат операції можливо розрахувати за даними підтверджуючих документів (договорів, актів, накладних тощо);

б) доходи або витрати відповідають виникненню реальної заборгованості, якщо заборгованість виникла за активом балансу - нараховуються доходи, за пасивом банку - нараховуються витрати.

- послідовність - постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. При зміні методів обліку буде надаватись додаткове обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;

- історична (фактична) собівартість - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, переоцінюються у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.

- єдиний грошовий вимірник - активи та пасиви обліковуються в єдиній грошовій одиниці. Активи та зобов'язання в іноземній валюті переоцінюються в разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату (за винятком немонетарних статей); - прийнятність вхідного балансу - залишки за абалансовими рахунками на початок звітного періоду завжди відповідають залишкам на кінець попереднього звітного

періоду;

- відкритість - фінансові звіти будуються детально і чітко, максимально зрозуміло для користувачів, необхідні пояснення здійснюються у додатках та пояснювальних записках до звітів;
- суттєвість - у фінансових звітах знаходиться відображення вся істотна інформація, корисна для прийняття рішень керівництвом, інвесторами та іншими користувачами звітності.

Своєчасна і об'єктивна оцінка (переоцінка) активів, зобов'язань (балансових і позабалансових) та прийняття на підставі такої оціночної інформації адекватних управлінських рішень надають змогу здійснити заходи, спрямовані на поліпшення структури балансу, зменшення низьколіквідних і недоходних (неробочих активів), що, в свою чергу, сприяє стабільності та зміцненню фінансового стану Банку.

Професійне судження – думка управлінського персоналу про механізм відображення банківських (у т.ч. господарських) операцій у бухгалтерському обліку та звітності в умовах невизначеності з метою прийняття користувачами облікової інформації обґрунтованих рішень.

Основними принципами розроблення і впровадження управлінським персоналом Банку професійного судження є: законність, адекватність, достовірність, ефективність, обачність.

3. Первісне визнання фінансових інструментів.

Фінансовий інструмент - це договір (контракт), згідно з яким одночасно виникає фінансовий актив в одного суб'єкта господарювання і фінансове зобов'язання або інструмент власного капіталу в іншого суб'єкта господарювання. Банк визнає фінансовий актив чи фінансове зобов'язання в бухгалтерському обліку лише в тому випадку, коли він являється стороною контракту.

Всі фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію та інші платежі, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту.

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Таким чином, справедлива вартість є ціною операції (вартістю договору) або ринковою ціною за такими фінансовими інструментами:

- залучені/отримані міжбанківські кредити/депозити;
- залучені строкові депозити суб'єктів господарювання та вклади фізичних осіб;
- надані кредити суб'єктам господарювання та фізичним особам.

За фінансовими інструментами з міжбанківських операцій не передбачені комісії, які впливають на вартість цих фінансових інструментів при первісному визнанні, тобто їх справедлива вартість дорівнює балансовій вартості.

Первісне віднесення цінних паперів до того чи іншого портфеля відбувається згідно з наміром та змогою Банку на момент придбання цінних паперів оцінити їх щодо напрямів подальшого їх використання.

В портфелі на продаж обліковуються:

- боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які Банк не має наміру і/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;
- цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій;
- акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливу вартість;
- інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж.

У портфелі банку на продаж не було акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком. Цінні папери з портфеля Банку на продаж у 2016 році не переводилися у портфель до погашення.

Банк визнає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту (премії), якщо під час первісного визнання він визначає вартість фінансового

активу або фінансового зобов'язання за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

Протягом звітного року первісне визнання фінансових інструментів відбувалось за справедливою вартістю.

Первісне визнання необоротних активів протягом звітного року відбувалось за первісною вартістю.

4. Знецінення фінансових активів.

Банк визнає зменшення корисності за такими категоріями активів: міжбанківські кредити, кредити та заборгованість клієнтів, зобов'язання з кредитування та дебіторська заборгованість за операціями Банку.

На кожну звітну дату Банк оцінює наявність об'єктивних ознак зменшення корисності фінансового активу. Збитки від зменшення корисності визнаються у складі прибутків та збитків по мірі їх понесення в результаті однієї або більше подій («подій збитку»), які відбулися після первісного визнання фінансового активу і впливають на величину або строки прогнозних майбутніх грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом, які можна оцінити з достатнім ступенем надійності. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є:

прострочення будь-якого чергового платежу;

ймовірність банкрутства чи фінансова реорганізація позичальника; платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника; вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку, Знецінення фінансових активів відбувається шляхом формування резервів відповідно до вимог Національного банку України, МСФЗ та внутрішніх положень Банку.

Списання знецінених фінансових активів за рахунок сформованих резервів відбувається після визнання активу безнадійним та на підставі рішення, прийнятого Правлінням Банку (за поданням Кредитного комітету), яке має бути погоджене Спостережною радою Банку з урахуванням вимог податкового законодавства.

У звітному році не було списання знецінених фінансових активів (кредитів) за рахунок сформованих резервів.

5. Припинення визнання фінансових інструментів.

Банк припиняє визнання фінансового активу якщо:

а) строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується;

б) передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення визнання, а саме:

* Банк оцінює межі, у яких він зберігає всі ризики та винагороди від володіння активом під час передавання фінансового активу, з урахуванням такого:

- якщо Банк передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він має припинити визнання фінансового активу і визнати права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання;

- якщо Банк зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він продовжує визнавати фінансовий актив;

- якщо Банк не передає, не зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він визначає, чи зберігається контроль за фінансовим активом.

* Банк не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання.

Якщо контроль за фінансовим активом не зберігається, то Банк припиняє визнання такого активу і визнає права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання. У разі збереження контролю за фінансовим активом Банк продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому. Банк визнає різницю між балансовою вартістю фінансового активу та сумою отриманої компенсації як інші операційні доходи або витрати в

разі припинення визнання такого активу.

Банк передає фінансовий актив, якщо виконується одна з таких умов:

Банк передає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором;

Банк зберігає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором про передавання, але бере на себе зобов'язання сплатити грошові потоки одному чи кільком одержувачам за договором.

У звітному періоді Банк не передавав фінансові активи та не здійснював припинення їх визнання через передавання іншій стороні.

У звітному періоді Банк припинив визнання у балансі фінансові активи за договорами відступлення права вимоги на загальну суму 52 000 тис. грн.

Визнання фінансового зобов'язання або його частини припиняється в разі погашення, анулювання або закінчення строку дії відповідного зобов'язання. При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або у випадку внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється та визнається нове фінансове зобов'язання.

Банк на дату припинення визнання (продаж, погашення, прощення або відступлення прав вимоги) фінансових активів, за якими визнано зменшення корисності, здійснює нарахування процентного доходу, амортизацію дисконту/премії, оцінку на зменшення корисності та в разі необхідності коригує суму резерву.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти – це активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

До складу грошових коштів та їх еквівалентів у звітності віднесено готівкові кошти в касах та пристроях ПКТС, залишки на рахунках в Національному Банку України, які не є обмеженими для використання, кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, тощо.

Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, який перевищує три місяці, з моменту надання, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів.

Обов'язковий резерв на рахунку в Національному Банку України, кошти у розрахунках, грошове покриття, розміщене в інших банках, яке вимагає банк-контрагент за різними операціями (акредитивами тощо) не вважається грошовим еквівалентом через обмежену можливість зняття коштів з цього рахунку.

Структура та склад грошових коштів та їх еквівалентів відображена у Примітці № 6 «Грошові кошти та їх еквіваленти». Крім того, до складу грошових коштів та їх еквівалентів, розкритих у Примітці № 6, не включені кошти, сплачені за депозитні сертифікати, емітовані НБУ.

7. Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України

Обов'язковому резервуванню коштів у Національному банку України підлягають:

- кошти за договором, відповідно до якого Банком залучається депозит, кредит (позика) в іноземній валюті від нерезидента на строк, що фактично дорівнює або менший, ніж 183 календарних дні.

- в інших випадках, передбачених законодавством України.

На рахунках коштів обов'язкових резервів Банком обліковується сума, що відповідає обсягу сформованого резерву за кредитними операціями в іноземній валюті з позичальниками, у яких немає документально підтверджених очікуваних надходжень валютної виручки, що здійснені на підставі кредитних договорів, укладених після 27 грудня 2008 року.

Банк визначає суму коштів для резервування на окремому рахунку в Національному банку України виходячи з обсягу резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями в іноземній валюті.

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, належать боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, утримувані в торговому портфелі, і ті, що визначені Банком, як оцінені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання. Банк обліковує в торговому портфелі цінні папери та інші фінансові інвестиції, що придбані з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або дилерської маржі, а також фінансові інвестиції, які під

час первісного визнання є частиною портфеля фінансових інструментів, управління якими здійснюється разом, і щодо яких є свідчення фактичного отримання короткострокового прибутку.

Банк під час первісного визнання відображає в бухгалтерському обліку фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки за справедливою вартістю без урахування витрат на операції.

Витрати на операції з придбання таких фінансових інвестицій відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення.

9. Кошти в інших банках

У процесі своєї діяльності Банк надає кредити або розміщує депозити в інших банках на визначений період часу. Кошти в інших банках оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотку. Сума заборгованості від кредитних установ обліковується за вирахуванням резерву на покриття збитків від зменшення корисності. Станом на 31.12.2016 року короткострокові міжбанківські кредити відсутні.

За статтею «Депозити в інших банках» відображено кошти, що сплачено для формування страхового фонду НСМЕП згідно договору про проведення розрахунків між учасниками системи. Інформацію щодо коштів в інших банках надано в Примітці 7 "Кошти в інших банках".

10. Кредити та заборгованість клієнтів.

Кредитні операції Банку – це вид активних банківських операцій, пов'язаних із наданням клієнтам коштів у тимчасове користування або прийняттям зобов'язань про надання коштів у тимчасове користування за певних умов, передбачених кредитним договором. До кредитних операцій відносяться також операції Банку з надання гарантій, поручительств, авалів, розміщення депозитів, проведення факторингових операцій, видача кредитів у формі врахування векселів та операцій «репо» тощо.

Кредит визнається активом від моменту надання зобов'язання з кредитування (укладання договору про надання кредиту), незалежно від того, чи супроводжується це зобов'язання фактичним рухом коштів. Зобов'язання з кредитування, що не супроводжується відповідними грошовими потоками, обліковується Банком як позабалансовий актив. Таке зобов'язання визнається за позабалансом від дати укладання договору (дати операції) до дати фактичного перерахування коштів на користь клієнта (дати розрахунку). Якщо часового розриву між цими датами не існує, то запис за позабалансом не здійснюється і такий кредит обліковується як балансовий актив. Більшість кредитів, які надає Банк, не обліковуються як позабалансові активи, оскільки укладення договору і перерахування коштів клієнту здійснюються протягом одного операційного дня.

Кредити та заборгованість клієнтів первісно оцінюються та відображуються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, у сумі дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Банк оцінює кредити та заборгованість клієнтів після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

У разі тимчасових фінансових ускладнень у клієнта, внаслідок чого він тимчасово не може своєчасно виконувати свої зобов'язання, передбачені кредитним договором, у повному обсязі Банк може у виключних випадках, за клопотанням клієнта, здійснити реструктуризацію наданого йому кредиту. Реструктуризація кредиту – це зміна істотних умов за первісним договором шляхом укладання додаткової угоди з клієнтом у зв'язку з його фінансовими труднощами та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом. Під час прийняття рішення про доцільність проведення реструктуризації Банк виходить з необхідності забезпечення мінімізації збитків шляхом зіставлення можливих збитків Банку від припинення дії кредитного договору та потенційної платоспроможності клієнта, досягнутої внаслідок реструктуризації. Банк може запропонувати клієнтам такі варіанти реструктуризації:

- продовження строку дії кредитного договору;
- зменшення відсоткової ставки та/або комісій;
- зміна графіка платежів;
- відмова від штрафних санкцій тощо.

Бухгалтерський облік нарахованих, отриманих доходів за кредитними операціями здійснюється відповідно до вимог МСФЗ та Національного банку України.

Нарахування процентів за кредитами здійснюються за номінальною процентною ставкою, яка передбачається умовами договору. Діапазон процентних ставок, що є ринковими, визначається КУАП

щомісячно та доводиться до відповідних структурних підрозділів. Номінальна процентна ставка за кредитними операціями кожного клієнта встановлюється рішенням Кредитного комітету, оформляється протоколом засідання Комітету, доводиться до структурних підрозділів Банку, які уповноважені виконувати операції з розміщення коштів.

В окремих випадках, коли кредит надається на умовах нижче/вище ринкових, Банк одразу визнає в бухгалтерському обліку збиток/прибуток на суму різниці між номінальною вартістю (вартістю договору) кредиту та справедливою вартістю в кореспонденції з рахунками неамортизованого дисконту/премії.

Процентні доходи за кредитами визнаються за рахунками процентних доходів із застосуванням методу ефективної процентної ставки. Амортизація дисконту (премії), нарахування доходів здійснюється не рідше одного разу на місяць.

Детальна інформація щодо кредитів наведена у Примітці № 8 «Кредити та заборгованість клієнтів».

11. Фінансові активи, утримувані для продажу

Банк обліковує в портфелі банку на продаж боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, що призначені для продажу і не класифікуються як фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки або фінансові інвестиції в портфелі банку до погашення, а саме:

- боргові цінні папери, які банк не має наміру та/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;
- боргові цінні папери, які банк готовий продати у зв'язку зі зміною ринкових процентних ставок або ризиків, потреб ліквідності, наявності й доходності альтернативних інвестицій, джерел та умов фінансування або зміною валютного ризику;
- акції та інші фінансові інвестиції, за якими неможливо достовірно визначити справедливу вартість.

На дату балансу цінні папери в портфелі на продаж повинні відображатись за справедливою вартістю, за собівартістю (акції, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо), за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної відсоткової ставки (боргові цінні папери, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо).

Станом на 31.12.2016 р. цінних паперів в портфелі на продаж немає.

12. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу)

Угоди про продаж та подальший викуп (угоди «репо»), які фактично забезпечують контрагенту доходність кредитора, вважаються операціями забезпеченого фінансування. Визнання цінних паперів, проданих відповідно до угод про продаж та подальший викуп, не припиняється. Цінні папери у звіті про фінансовий стан не рекласифікуються, крім випадків, коли їх одержувач має договірне або традиційне право продати або передати ці цінні папери в заставу. В останньому випадку вони переводяться до категорії дебіторської заборгованості за операціями викупу. Відповідні зобов'язання показано в складі заборгованості перед іншими банками.

Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) (договори «репо») станом на 31.12.2016 р. в Банку відсутні.

13. Фінансові активи, утримувані до погашення

Банк уключає до цієї категорії придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, і фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до цінних паперів у портфелі до погашення, якщо банк має намір та здатність утримувати їх до строку погашення.

Протягом 2016 року на балансовому рахунку 1440 в Банку обліковувались цінні папери в портфелі до погашення, а саме депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України. Інформація щодо цінних паперів у портфелі Банку до погашення зазначена в Примітці № 9 "Цінні папери в портфелі банку до погашення".

14. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

У звітному році Банк не здійснював інвестиції в асоційовані компанії.

15. Інвестиційна нерухомість.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив, коли:

є ймовірність того, що Банк отримує майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю; - собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Первісною собівартістю частки нерухомості, утримуваної на умовах оренди, і класифікованої як інвестиційна нерухомість є менша з двох оцінок:

- справедлива вартість нерухомості;
- теперішня вартість мінімальних орендних платежів.

Одиницею обліку інвестиційної нерухомості Банку є будівля або частина будівлі, що перебуває у розпорядженні власника з метою отримання орендних платежів.

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням (отриманням у власність).

Доходи від надання інвестиційної нерухомості в оренду відображаються аналогічно доходам від оперативної оренди.

Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення.

Капітальні інвестиції на реконструкцію об'єкта інвестиційної нерухомості, який в довгостроковій перспективі використовуватиметься як інвестиційна нерухомість, збільшують його вартість.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку, в залежності від конкретного об'єкту, Банк здійснює: або за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності або за методом справедливої вартості з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку.

Ліквідаційна вартість об'єктів нерухомості, що обліковуються за первісною вартістю дорівнює нулю, первісна вартість амортизується протягом строку його корисного використання. Строк корисного використання (експлуатації) для будівель встановлено 50 років.

До об'єктів, що обліковуються за методом справедливої вартості цей метод застосовується послідовно до часу їх вибуття або декласифікації. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості базується на оцінці незалежних оцінювачів - Суб'єктів оціночної діяльності, що діють на підставі Сертифікатів, виданих Фондом Державного майна України. Методи, що застосовуються для визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості: порівняльний, витратний, дохідний.

Переведення об'єкта нерухомості до категорії інвестиційної нерухомості та з категорії інвестиційної нерухомості до інших Банк проводить лише в разі зміни способу його функціонального використання (на підставі рішення Правління Банку, погодженого Спостережною радою Банку), що підтверджується такими подіями:

а) початком зайняття власником нерухомості - у разі переведення з інвестиційної нерухомості до нерухомості, зайнятої власником;

б) закінченням зайняття власником нерухомості - у разі переведення з нерухомості, зайнятої власником, до інвестиційної нерухомості; в) завершенням будівництва або забудови - у разі переведення з нерухомості в процесі будівництва або забудови до інвестиційної нерухомості; г) при зміні функціонального призначення.

Банк припиняє визнавати в балансі об'єкт інвестиційної нерухомості під час його вибуття внаслідок продажу або передавання у фінансовий лізинг (оренду).

Фінансовий результат від вибуття об'єкта інвестиційної нерухомості Банк визначає як різницю між надходженнями коштів від вибуття об'єкта та його балансовою вартістю і визнає їх у звітному періоді, у якому відбулося вибуття чи ліквідація. Інформація щодо інвестиційної нерухомості Банку наведена у Примітці № 10 «Інвестиційна нерухомість».

16. Гудвіл.

Гудвіл – це перевищення вартості придбання над придбаною часткою в справедливій вартості ідентифікованих придбаних активів.

Фактична вартість гудвілу – це вартість придбання за мінусом різниці справедливої вартості ідентифікованих активів, зобов'язань.

Станом на звітну дату Банк на балансі гудвіл не визнавав.

17. Основні засоби.

Основні засоби відображаються в обліку за первісною та/або переоціненою вартістю.

У вартість придбаних основних засобів включаються всі витрати, пов'язані з придбанням, доставкою, монтажем і введенням їх в експлуатацію.

Частота переоцінок залежить від змін справедливої вартості переоцінюваних об'єктів основних засобів. Згідно МСБО № 16 «Основні засоби» групу будівлі достатньо оцінювати кожні три – п'ять

років, якщо є підтвердження професійних оцінювачів про незначні коливання вартості на ринку нерухомості.

Станом на кінець звітного року Банком проведено оцінку вартості основних засобів груп "Будівлі" та "Транспортні засоби" із залученням незалежного оцінювача, що діє на підставі Сертифіката, виданого Фондом Державного майна України. На підставі аналізу Висновків про справедливую вартість майна Правління Банку дійшло висновку:

- балансова вартість об'єктів основних засобів за групами "Будівлі" та "Транспортні засоби" суттєво не відрізняється від справедливої вартості, тому переоцінку у 2016 році проводити не доцільно;

Інвентаризаційною комісією встановлено, що по групам «Споруди», «Передавальні пристрої», «Машини та обладнання», «Інструменти, прилади, інвентар (меблі)», «Інші основні засоби», «Інші необоротні активи», ознак, що свідчать про зменшення корисності, не виявлено. Інформація щодо основних засобів наведена у Примітці № 11 «Основні засоби та нематеріальні активи».

18. Нематеріальні активи.

При первісному визнанні придбані (створені) нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю - історичною (фактичною) собівартістю нематеріальних активів у вигляді суми грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для їх придбання (створення).

Первісна вартість придбаного нематеріального активу складається з вартості придбання (з вирахуванням торговельних знижок), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Нематеріальні активи відображаються на балансі Банку за первісною вартістю, включаючи витрати на придбання і доведення їх до стану, в якому вони придатні для використання відповідно до запланованої мети.

Амортизація нематеріальних активів нараховується щомісячно прямолінійним методом виходячи з їх первісної вартості. Протягом звітного року метод нарахування амортизації не змінювався. Строки корисного використання нематеріальних активів встановлюються під час їх первісного визнання комісією згідно внутрішніх документів, затверджених Правлінням Банку. Норми амортизації не переглядались.

Протягом звітного періоду переоцінка вартості нематеріальних активів не проводилась. Незалежні оцінювачі для переоцінки нематеріальних активів не залучались.

Строк корисного використання об'єктів нематеріальних активів переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигід від їх використання та наприкінці фінансового року.

Відповідно до Закону України «Про охорону прав на знаки для товарів і послуг» Держпатентом України зареєстровано товарний знак «Регіон-банк», свідоцтво № 10891 від 30.10.98 та № 11067 від 25.12.1998.

Банк визнає зменшення корисності нематеріальних активів, якщо їх балансова вартість перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування.

Інвентаризаційною комісією встановлено, що по групі «Нематеріальні активи» ознак, що свідчать про зменшення корисності, не виявлено.

Інформація щодо нематеріальних активів наведена у Примітці № 11 «Основні засоби та нематеріальні активи».

19. Оперативний лізинг (оренда), за яким Банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем.

Банк є лізингоодержувачем та лізингодавцем основних засобів, прийнятих та наданих в оперативний лізинг. Банк класифікує лізинг (оренду), що не передбачає передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з користуванням та володінням активом як оперативний.

Метод оцінки наданого оперативного лізингу - за первісною вартістю.

Орендні платежі, що підлягають отриманню за договорами оперативного лізингу, визнаються як доходи від оренди рівними частинами протягом строку оренди.

Орендні платежі, що підлягають сплаті за договорами оперативного лізингу, визнаються як витрати на оренду рівними протягом строку орендівідповідно до умов договорів. Інформація щодо оперативного лізингу (оренди) наведена у Примітках № 25 "Інші операційні доходи" та № 26 "Адміністративні та інші операційні витрати".

20. Фінансовий лізинг (оренда), за яким Банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем.

Для визначення операції як фінансовий лізинг (оренда) Банком використовуються критерії, які окремо або в поєднанні обумовлюють класифікацію лізингу (оренди) як фінансового, а саме:

- наприкінці строку дії лізингу (оренди) право власності або інші речові права на актив переходять до лізингоодержувача;
- лізингоодержувач має право на купівлю цього активу за ціною, яка значно нижча від справедливої вартості на дату реалізації цього права, а на початку строку лізингу (оренди) є обґрунтована впевненість у тому, що це право буде реалізовано;
- строк дії лізингу (оренди) становить більшу частину строку корисного використання активу навіть за умови, що право власності не передаватиметься;
- на початку строку дії лізингу (оренди) теперішня вартість мінімальних лізингових (орендних) платежів має бути не меншою, ніж справедлива вартість активу, переданого в лізинг (оренду);
- активи, передані в лізинг (оренду), мають спеціалізований характер, тобто лише лізингоодержувач може користуватися ними без суттєвих модифікацій.

Активи, що передані у фінансовий лізинг (оренду), повинні обліковуватись як виданий довгостроковий кредит і оцінюватися за первісною вартістю, зменшуватися на суму фіксованих лізингових платежів. Предмет лізингу переходить у власність лізингоодержувача після закінчення строку лізингу. На основні засоби, передані у фінансовий лізинг, амортизація не нараховується.

Основні засоби та нематеріальні активи, що отримані лізингоодержувачем (банком) у фінансовий лізинг (оренду), обліковуються за найменшою з оцінок : справедливою вартістю необоротного активу або теперішньою вартістю суми мінімальних лізингових (орендних) платежів за аналітичними рахунками з обліку нематеріальних активів та основних засобів, отриманих у фінансовий лізинг. Банк протягом періоду очікуваного використання активу нараховує амортизацію основних засобів і нематеріальних активів, отриманих у фінансовий лізинг (оренду), за відповідним балансовим рахунком витрат.

Протягом 2016 року зазначені операції не проводились, витрати та доходи не визнавались.

21. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття.

Необоротні активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодовуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Про те, для того, щоб дана класифікація була можливою, необхідне дотримання деяких критеріїв:

- актив (або група активів і пасивів для продажу) мають бути доступні для негайного продажу в нинішньому стані з дотриманням лише тих умов, які є звичайними і стандартними для даних активів.
- продаж активів має бути високо ймовірним.

Для підвищення ймовірності продажу, управлінський персонал відповідного рівня повинен скласти план продажу активу, визначити покупця і продати актив за ціною, яка буде конкурентною його справедливої вартості,

- ціна продажу активу має бути достатньою по відношенню до його справедливої вартості;
- продаж повинен плануватися і реалізовуватися протягом 12 місяців.

Станом на звітну дату Банк на балансі необоротних активів, утримуваних для продажу, та групи вибуття не визнавав.

22. Амортизація

Амортизація основних засобів та інших необоротних матеріальних активів Банком нараховується щомісячно із застосуванням прямолінійного методу.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів Банком нараховується в першому місяці використання об'єкта у розмірі 100 відсотків його вартості.

Протягом звітного року метод нарахування амортизації не змінювався, норми амортизації не переглядалися.

Строки корисного використання об'єктів та норми амортизації встановлюються під час їх первісного визнання комісією згідно внутрішніх документів, затверджених Правлінням Банку. Діапазон строків корисного використання встановлено від 1 до 50 років, в залежності від виду основних засобів та інших необоротних матеріальних активів.

Строк корисного використання об'єктів основних засобів переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигід від їх використання та наприкінці фінансового року.

23. Припинена діяльність.

Концепція припинених операцій, з одного боку, включає компоненти, продані в звітний період або по яких було прийнято рішення про продаж, а з іншого боку, компоненти, по яких було прийнято рішення про зупинення їх функціонування, навіть якщо активи і пасиви, пов'язані з припиненою діяльністю продовжують знаходитися під управлінням до тих пір, поки необхідність в цьому не пропаде.

Припинені операції включають необоротні активи або групи активів і пасивів:

- ліквідовані, утримувані для продажу або, які більше не проводяться, або
- які є одиницями, що генерують грошові кошти, і дорівнюють місцям виникнення витрат прибутку.

Якщо Банк більше не класифікує компонент, як утримуваний для продажу, то результати діяльності такого компонента, що раніше визнавалися як від припиненої діяльності, Банк рекласифікує і відносить до доходів або витрат за видом діяльності.

Впродовж звітного періоду припинення будь-якої діяльності не відбувалось.

24. Похідні фінансові інструменти.

Похідний інструмент - фінансовий інструмент або інший контракт, який має всі три такі характеристики:

а) його вартість змінюється у відповідь на зміни встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, товарної ціни, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності, або подібної змінної величини, за умови, що у випадку нефінансової змінної величини, ця змінна величина не є визначеною для сторони контракту (що його іноді називають базовим);

б) який не вимагає початкових чистих інвестицій або початкових чистих інвестицій, менших ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів; в) який погашається на майбутню дату.

Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами.

Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами. Вимоги та зобов'язання за похідними фінансовими інструментами на дату операції обліковуються за позабалансовими рахунками за курсом (ціною), зафіксованим у контракті, вимоги дорівнюють зобов'язанням.

Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних фінансових інструментів відносяться на прибуток або збиток за рік. Банк не застосовує облік хеджування.

До похідних фінансових інструментів відносяться: ф'ючерсні та форвардні контракти, контракти «своп», опціони. Похідні фінансові інструменти, що включають валютні свопи, обліковуються за справедливою вартістю.

Протягом року Банком укладались угоди на умовах «СВОП»:

надавались та отримувались кредити на міжбанківському ринку з одним і тим самим контрагентом у різних валютах на еквівалентну суму з однаковими термінами погашення.

Дана операція обліковувалась у відповідності до вимог МСФЗ в якості похідного фінансового інструменту.

Похідні фінансові інструменти визначались за справедливою вартістю на дату укладання контракту та переоцінювались за справедливою вартістю через прибутки (збитки) на кожну звітну дату з урахуванням зміни валютного курсу, та комісій. Аналітичний облік переоцінки похідних фінансових інструментів здійснювався за рахунками для обліку результатів від торговельних операцій з похідними фінансовими інструментами.

Позитивний результат переоцінки визначався як актив за форвардним контрактом.

Нереалізований результат від переоцінки у зв'язку зі зміною курсу валют протягом терміну дії договору відображався на окремих аналітичних рахунках з обліку результатів від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами.

Похідних фінансових інструментів станом на 31.12.2016 немає.

25. Залучені кошти.

Банк здійснює залучення коштів (як у національній, так і в іноземній валюті) з метою їх подальшого прибуткового розміщення.

До складу залучених коштів Банку входять:

- кошти клієнтів (юридичних та фізичних осіб), а саме: кошти до запитання (поточні рахунки), строкові кошти – вклади (депозити), кредиторська заборгованість (сума транзитних рахунків за операціями з клієнтами);

- заборгованість перед іншими банками;
- субординований борг.

Банк оцінює залучені кошти під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію, і відображає в бухгалтерському обліку відповідно як зобов'язання. Витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням залучених коштів, Банк включає у суму дисконту (премії). Амортизація дисконту (премії) Банком здійснюється із застосуванням ефективної процентної ставки одночасно з нарахуванням процентних витрат.

Банк визнає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками премії (дисконту), якщо під час первісного визнання він визначає вартість фінансового зобов'язання за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова.

В подальшому Банк оцінює залучені кошти за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Процентні витрати відображаються в бухгалтерському обліку із застосуванням принципу нарахування та відповідності і визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та сум заборгованості Банку щомісяця. Процентні витрати підлягають відображенню в бухгалтерському обліку через рахунки нарахованих витрат.

Умови нарахування та сплати процентів (дата нарахування, термін сплати за обумовлений період, метод визначення умовної кількості днів, період розрахунку тощо) визначаються договором між Банком і клієнтом та Обліковою політикою Банку.

Інформація щодо залучених коштів наведена у Примітці № 14 «Кошти клієнтів».

26. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

До фінансових зобов'язань, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток Банком віднесено:

- похідні фінансові зобов'язання;
- кредиторська заборгованість за операціями репо;

В бухгалтерському обліку Банк визнає витрати за вирахуванням доходів за операціями з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за такими критеріями:

- за операціями з фінансовими зобов'язаннями;
- за операціями з іншими фінансовими зобов'язаннями

Протягом звітного періоду Банк не визнавав в бухгалтерському обліку зазначені фінансові зобов'язання.

27. Боргові цінні папери, емітовані банком:

У 2016 році Банк не здійснював емісії боргових цінних паперів.

28. Резерви за зобов'язаннями.

У ході здійснення звичайної діяльності Банк надає фінансові зобов'язання, які обліковуються за активними рахунками позабалансового обліку. До таких зобов'язань належать:

- гарантії, а саме: банківські гарантії, акцепти та підтверджені безвідкличні акредитиви;
- зобов'язання з кредитування, а саме: невикористані кредитні лінії, та овердрафти, непокриті акредитиви.

Позабалансові зобов'язання обліковуються за позабалансовими рахунками таких груп:

- гарантії, поручительства, акредитиви та акцепти, що надані банкам;
- гарантії, що надані клієнтам;
- зобов'язання з кредитування, що надані банкам;
- зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам.

За відповідними рахунками цих груп обліковуються також умовні виплати, точна сума яких буде

визначена при фактичному виконанні певних умов або настанні подій. Тому Банк має оцінювати ризики відтоку коштів та створювати резерви за цими ризиками та платежами. Банк не формує резерви за зобов'язаннями, що надані клієнтам (крім банків), які є відкличними і безризиковими, тобто умовами договору за якими визначено безумовне право Банку без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, у тому числі в разі погіршення фінансового стану боржника та/або несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Банком.

Надані фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих Банком винагород за виконання цього зобов'язання. В подальшому первісно визнане зобов'язання амортизується Банком прямолінійним методом протягом строку дії такого зобов'язання.

Амортизація зобов'язання здійснюється щомісячно (в останній день місяця), а також в день дострокового розірвання угоди або в день закінчення строку дії зобов'язання – у залишку недоамортизованої суми (в залишковій частині комісії, яка ще не повністю амортизована на доходи Банку).

Банк на звітну дату розраховує розмір резерву за наданим фінансовим зобов'язанням як різницю між сумою коштів, необхідних для виконання Банком цього зобов'язання, та сумою отриманої за ним винагороди (з урахуванням накопиченої амортизації) і вартості забезпечення.

Використання резервів за наданими гарантіями, поручительствами, акредитивами та акцептами здійснюється Банком у разі необхідності виконання ним наданого фінансового зобов'язання. Інформація щодо резервів за зобов'язаннями наведена у Примітці № 15 "Резерви за зобов'язаннями».

29. Субординований борг.

Залучення коштів на умовах субординованого боргу Банк здійснює відповідно до вимог Національного банку України.

Субординований борг - це звичайні не забезпечені боргові капітальні інструменти (складові елементи капіталу), які відповідно до договору не можуть бути взяті з Банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. Сума субординованого боргу, уключеного до капіталу, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору. Кошти, залучені на умовах субординованого боргу, включалися до капіталу Банку після отримання дозволу Національного банку.

Банк оцінює кошти, залучені на умовах субординованого боргу, під час первісного визнання за справедливою вартістю і відображає в бухгалтерському обліку як зобов'язання. Після первісного визнання кошти, залучені на умовах субординованого боргу, оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Процентна ставка за субординованим боргом не може перевищувати протягом усього періоду дії договору максимальної ставки залучення субординованого боргу, що встановлюється за рішенням Правління Національного банку з огляду на економічні умови на ринку банківських послуг та приймається Банком на дату укладання договору. Капіталізація процентів за субординованим боргом не допускається. Авансова сплата процентів за залученими коштами на умовах субординованого боргу не дозволяється.

Процентні витрати за субординованим боргом визнаються із застосуванням принципу нарахування та методу ефективної процентної ставки у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та сум заборгованості Банку, щомісяця. Станом на 31.12.2016 року субординований борг достроково повернуто відповідно до наданих НБУ дозволів. Інформація щодо субординованого боргу наведена у Примітці № 18.

30. Податок на прибуток.

У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату.

Витрати з податку на прибуток включають поточний податок та відстрочене податкове зобов'язання (актив) та відображаються у прибутку Банку за звітний рік, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок - сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку за звітний період. Інші податки, крім податку на прибуток, обліковуються у

складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Розрахунок відстроченого податку на звітну дату балансу проведено за ставкою 18%, виходячи з передбачених строків зносу основних засобів.

Ставка податку на прибуток протягом 2016 року складала 18% від податкової бази.

Невизначені податкові позиції Банку переоцінюються на кожну звітну дату. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Банком податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на звітну дату, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання на звітну дату.

У «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» оподаткування відображено відповідно до вимог Податкового кодексу України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли у звітному періоді.

31. Статутний капітал та емісійні різниці.

Статутний капітал Банку, що складається з простих іменних акцій, які випущені у бездокументарній формі, та дорівнює номінальній вартості випущених та зареєстрованих акцій, відповідає Статутному капіталу згідно Статуту Банку, який погоджено Національним банком України та зареєстровано Державним реєстратором.

Банк в 2016 р. здійснив збільшення статутного капіталу рішенням Загальних зборів акціонерів:

- із залученням додаткових внесків шляхом розміщення додаткових акцій;
- за рахунок спрямування до статутного капіталу прибутку (його частини) шляхом підвищення номінальної вартості акцій Банку.

Емісійні різниці (емісійний дохід) – це перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій над їх номіналом або перевищення номіналу акцій над вартістю їх викупу і обліковуються у складі капіталу. Інформація щодо статутного капіталу наведена у Примітці № 19 «Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)».

32. Привілейовані акції

Банк не здійснював емісії привілейованих акцій.

33. Власні акції, викуплені в акціонерів.

Банк має право викупити власні акції для наступного їх перепродажу або анулювання. Рішення про викуп власних акцій відповідно до вимог законодавства України та згідно Статуту Банку віднесено до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів.

Протягом 2016 року Загальними зборами акціонерів рішення про викуп власних акцій АТ «РЕГІОН-БАНК» не приймалося. Станом на кінець дня 31.12.2016 Банк не мав власних викуплених акцій та в зв'язку з цим не відбувалось зменшення власного капіталу.

34. Дивіденди

Дивіденди - частина чистого прибутку Банку, що виплачується акціонеру з розрахунку на одну належну йому акцію певного типу. Залишкова сума прибутку може повністю або частково спрямовуватись на виплату дивідендів. На виплату дивідендів може бути направлено нерозподілений прибуток минулих років в обсязі, встановленому рішенням загальних зборів.

Виплата дивідендів здійснюється у строк не пізніше шести місяців з дня прийняття рішення загальними зборами про виплату дивідендів. Дивіденди розподіляються серед акціонерів Банку пропорційно кількості акцій, які були у їх власності на дату прийняття рішення загальними зборами акціонерів. Виплату дивідендів Банк здійснює в порядку, встановленому законодавством України про депозитарну систему.

35. Визнання доходів і витрат.

Визнання Банком доходів і витрат ґрунтується на вимогах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку і звітності та їх облік здійснюється у відповідності до вимог Національного банку України.

Доходи і витрати визнаються Банком у разі визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями та якщо фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності Банку та для відображення їх у фінансовій звітності поділяються на доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

За результатами операційної діяльності Банк визнає такі доходи і витрати, як процентні, комісійні та інші (дивідендні, торговельні, витрати на формування спеціальних резервів Банку, доходи від повернення раніше списаних активів, загальні адміністративні витрати, витрати на сплату податку на прибуток тощо).

За результатами інвестиційної діяльності Банк визнає доходи (витрати) від реалізації (придбання) основних засобів та нематеріальних активів тощо.

За результатами операцій, пов'язаних із фінансовою діяльністю, Банк визнає доходи і витрати за операціями з цінними паперами власного боргу, за субординованим боргом, дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду.

Кожний вид доходів і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Доходи і витрати, що виникають у результаті проведення операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України.

Доходи та витрати визнаються в бухгалтерському обліку в міру їх надання (отримання) в тому періоді, до якого вони відносяться з урахуванням основних принципів: визнання, нарахування, відповідності, обачності та суттєвості.

Облік процентних та комісійних доходів і витрат здійснюється, головним чином, із застосуванням методу нарахування. Якщо немає можливості визначити суму із-за відсутності підтверджуючих документів або впевненості в отриманні, дохід визнається в момент здійснення операції.

Процентні доходи і витрати за фінансовими інструментами обчислюються пропорційно часу і сумі активу та зобов'язання, визнаються за рахунками процентних доходів і витрат із застосуванням методу ефективної процентної ставки.

Нарахування процентів за кожним конкретним фінансовим інструментом здійснюється Банком за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору і відображаються за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат. Будь-які різниці, що виникають між сумою визнаних за ефективною процентною ставкою процентних доходів і витрат та нарахованих за номінальною процентною ставкою доходів і витрат за фінансовими інструментами, придбаними (наданими, отриманими) за номінальною вартістю (без дисконту або премії), відображаються за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів і витрат.

Умови нарахування та сплати доходів і витрат (дата нарахування, термін сплати за обумовлений період, метод визначення умовної кількості днів, період розрахунку тощо), а також неустойки в разі порушення боржником зобов'язання визначаються договором між Банком і клієнтом.

Нарахування процентних доходів і витрат, амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами в іноземній валюті здійснюється в тій валюті, у якій обліковується пов'язаний з ними фінансовий інструмент, з відображенням гривневого еквівалента за офіційним курсом Національного банку України на день нарахування за рахунками нарахованих процентних доходів і витрат. Для розрахунку процентних доходів і витрат Банк використовував метод «факт/факт» (фактична кількість днів у місяці та році) для операцій в національній валюті та метод «факт/360» для операцій в іноземній валюті.

Комісійні доходи і витрати за одноразовими послугами (за переказ коштів, зняття коштів з рахунку, за надання (отримання) консультацій, довідок тощо) визнаються Банком без відображення за рахунками нарахованих доходів і витрат, якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надавались (отримувались). Доходи (витрати), пов'язані з веденням кореспондентських рахунків в банках – кореспондентах, враховуються за касовим методом.

Комісійні доходи за безперервними послугами визнаються Банком щомісяця (але не пізніше останнього робочого дня місяця) протягом усього строку дії угоди про надання послуг, відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування та сплачуються клієнтами в терміни, обумовлені угодами, безготівково або готівкою, із зарахуванням сум на відповідні рахунки доходів Банку.

Отримані доходи за поточний період до моменту їх нарахування у відповідному періоді обліковуються за транзитними рахунками. Отримані доходи та здійснені витрати, що належать до майбутніх періодів, обліковуються відповідно за рахунками доходів майбутніх періодів та витрат майбутніх періодів. Не сплачені нараховані доходи вважаються простроченими на наступний день після обумовленого угодою терміну. Суми амортизації дисконтів або премій за цінними паперами визнаються за прямим методом.

Облік доходів та витрат у звітному році здійснювався наростаючим підсумком з початку року. Залишки за рахунками доходів та витрат закрились в кінці року в кореспонденції з рахунками капіталу Банку.

Інформація щодо доходів та витрат Банку зазначена у примітках 23 - 26.

36. Переоцінка іноземної валюти.

Активи та зобов'язання у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та доходи і витрати у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення операції та визнаються за відповідними статтями за первісною вартістю.

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання (активів, зобов'язань, доходів та витрат) відображаються в національній валюті шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного валютного курсу на дату здійснення операції.

Переоцінка усіх монетарних статей здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Немонетарні статті в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату здійснення операції та в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», відображаються за відповідними статтями.

Результати переоцінки активів та зобов'язань у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» відображені за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти».

Переоцінка позабалансових вимог і зобов'язань в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного валютного курсу Національного банку України.

Реалізований результат за операціями купівлі-продажу іноземної валюти визнається як різниця між вартістю продажу іноземної валюти та вартістю її купівлі за методом середньозваженої.

Операції з іноземною валютою обліковуються за офіційним курсом обміну валют на дату проведення відповідної операції. Результат від операцій з іноземною валютою відображається у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» за статтею «Результат від операцій з іноземною валютою».

37. Взаємозалік статей активів і зобов'язань.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання згортаються, а в балансі відображається сальдовий залишок, якщо Банк має юридичне право здійснити залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

Зобов'язання зупиняються заліком зустрічних однорідних (грошових) вимог, строк яких настав. Залік здійснюється за узгодженням сторін. Взаємозалік статей активів і зобов'язань здійснюється на підставі статті 601 Цивільного Кодексу України.

У звітному періоді Банком операції взаємозаліку окремих статей активів та зобов'язань не здійснювалися.

38. Активи, що перебувають у довірчому управлінні

Протягом 2016 року Банк не здійснював приймання/передавання активів у довірче управління.

39. Облік впливу інфляції

При визначенні необхідності застосування показнику гіперінфляції Банк керувався вимогами МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження. Показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в країні, які включають таке (але не обмежуються таким):

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100 % або перевищує цей рівень. Враховуючи вищенаведене Банк не застосовував показник гіперінфляції. У звіті за 2016 рік сума за статтею «Статутний капітал» відображена за історичною вартістю.

40. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Виплати працівникам - всі форми компенсації, які надає Банк в обмін на послуги, що надані працівниками, у тому числі при звільненні.

Оплата праці працівників Банку залежить від особистого трудового внеску з урахуванням результатів роботи Банку.

Виплати працівникам включають:

- короткострокові виплати, такі як заробітна плата, внески на соціальне забезпечення, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);

- довгострокові виплати працівникам, такі як виплати за тривалою непрацездатністю;

- виплати при звільненні.

Державною соціальною гарантією, обов'язковою на всій території України, для підприємств усіх форм власності і господарювання є мінімальна заробітна плата, яка встановлюється у розмірі не нижчому за вартісну величину межі малозабезпеченості в розрахунку на працездатну особу.

Джерелом коштів на оплату праці є доходи, отримані від виконання банківських операцій.

Розміри посадових окладів встановлюються в штатному розписі, який затверджується Спостережною Радою Банку. Протягом року до штатного розпису може бути внесено зміни в разі введення (виведення) штатних одиниць, змін розміру посадових окладів, а також змін суттєвих умов праці (назв посад, категорій тощо).

Працівники, які працюють за сумісництвом, одержують заробітну плату за фактично виконану роботу.

В період між переглядом розміру мінімальної заробітної плати індивідуальна заробітна плата підлягає індексації згідно чинного законодавства України.

Відрахування від заробітної плати проводяться у відповідності з діючим законодавством України.

41. Інформація за операційними сегментами.

Вимоги МСФЗ № 8 «Операційні сегменти» є обов'язковими для застосування банками, цінні папери яких відкрито продаються та купуються, а також банками, що перебувають у процесі випуску цінних паперів.

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.

Основою для визначення сегментів є внутрішня організаційна та управлінська структура банку, внутрішня система управлінської звітності, а також дані аналітичного обліку.

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.

Інформація щодо операційних сегментів зазначена у примітці 29.

42. Операції з пов'язаними особами

Операції з пов'язаними з Банком особами - це обмін ресурсами, послугами або зобов'язаннями між пов'язаними особами, незалежно від того, чи стягується за це плата.

Банк може проводити з пов'язаними особами такі операції: Кредитні:

- надання короткострокових та довгострокових кредитів та кредитних ліній;
- надання овердрафтів;
- інші операції (гарантії, факторинг тощо).

Депозитні:

- залучення депозитів фізичних осіб;
- залучення депозитів юридичних осіб;

Розрахунково-касові:

- відкриття та ведення рахунків;
- сплата комунальних платежів;
- термінові перекази по Україні та закордон за допомогою міжнародних платіжних систем.

Операції з цінними паперами:

- відчуження або набуття прав власності на акції Банку та інших емітентів;
- Операції з платіжними пластиковими картками;
- Господарські.

	<p>Усі зазначені операції з пов'язаними з Банком особами можуть проводитися у межах, визначених нормативними актами Національного банку, МСФЗ, Податковим Кодексом України за звичайними (ринковими) умовами за угодами, укладеними із застосуванням звичайних цін.</p> <p>Інформація щодо операцій Банку з пов'язаними особами наведено в Примітці 35 "Операції з пов'язаними сторонами"</p> <p>43. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах</p> <p>У звітному році основні принципи Облікової політики Банку щодо визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат, а також методи їх оцінки не зазнали суттєвих змін.</p> <p>За звітний період суттєвих помилок в бухгалтерському обліку Банку виявлено не було.</p> <p>44. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань</p> <p>При відсутності конкретних вимог або тлумачень застосування до конкретних банківських операцій, інших подій, або при наявності невизначеностей, неузгодженостей (суперечностей) при застосуванні МСФЗ, законодавчих та нормативно-правових документів, управлінський персонал Банку при складанні звітності використовував професійне судження, а саме: свою думку про механізм відображення банківських (у т.ч. господарських) операцій у бухгалтерському обліку та звітності в умовах невизначеності.</p> <p>Оцінки та судження, застосовані Банком при складанні фінансової звітності, ґрунтуються на історичній інформації та припущеннях, що вважаються обґрунтованими та прийнятними за існуючих обставин.</p>
5	<p>Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році.</p> <p>Нові стандарти, які наведені нижче та поправки до стандартів, внесені в рамках щорічного проекту «Удосконалення МСФЗ», стали обов'язковими для Банку з 1 січня 2016 року і не вплинули на облікову політику, фінансовий стан або результати діяльності Банку:</p> <ul style="list-style-type: none"> • МСФЗ 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць» є необов'язковим стандартом, який дозволяє суб'єкт господарюванням, діяльність яких підлягає тарифному регулюванню, продовжувати застосовувати більшість застосовуваних ними діючих принципів облікової політики щодо залишків по рахунках відкладених тарифних різниць після першого застосування МСФЗ. Організації, що застосовують МСФЗ 14, повинні представити рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками в звіті про фінансовий стан, а руху по таким рахункам - окремими рядками у звіті про прибутки або збитки і інший сукупний дохід. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язаних з ними ризиками, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації. <p>Оскільки Банк не підлягає тарифному регулюванню, даний стандарт не застосовний до його фінансової звітності.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Поправки до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» - «Облік придбань часток участі у спільних операціях» вимагають, щоб учасник спільних операцій відображав придбання частки участі у спільній операції, діяльність якої являє собою бізнес згідно визначення даного терміну за МСФЗ 3, згідно з відповідними принципами МСФЗ 3 для обліку об'єднань бізнесу. Поправки також роз'яснюють, що раніше існуючі частки участі в спільній операції не переоцінюються при придбанні додаткової частки участі в тій же спільній операції, якщо зберігається спільний контроль. Крім того, в МСФЗ 11 було включено виключення зі сфери застосування, згідно з яким дані поправки не застосовуються, якщо сторони, які здійснюють спільний контроль (включаючи організацію, що звітує), знаходяться під спільним контролем однієї і тієї ж кінцевої контролюючої сторони. <p>Поправки застосовуються як щодо придбання первісної частки участі в спільній операції, так і щодо придбання додаткових часток у тій же спільній операції і набувають чинності на перспективній основі. Поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Поправки до МСБО 16 та МСБО 38 «Роз'яснення допустимих методів амортизації» роз'яснюють принципи МСБО 16 та МСБО 38, які полягають в тому, що виручка відображає структуру економічних вигід, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. В результаті метод, що базується на виручці не може використовуватися для амортизації основних засобів і може використовуватися тільки в рідких випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються на перспективній основі. Поправки

не мали впливу на фінансову звітність Банку, оскільки Банк не використовує оснований на виручці метод для амортизації своїх необоротних активів.

Щорічні удосконалення (2012-2014)

- Поправки до **МСБО 27** «Метод пайової участі в окремих фінансових звітах» дозволяють суб'єктам господарювання використовувати метод пайової участі для обліку інвестицій

у дочірні організації, спільні підприємства та залежні організації в окремій фінансовій звітності. Організації, які вже застосовують МСБО і приймають рішення про перехід на метод пайової участі у своїй окремій фінансовій звітності, повинні будуть застосовувати цю зміну ретроспективно. Організації, що вперше застосовують МСФЗ і приймаючи рішення про використання методу участі в своїй окремій фінансовій звітності, зобов'язані застосовувати цей метод з дати переходу на МСФЗ. Поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку.

МСФЗ 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність»:

Вибуття активів (або груп вибуття) здійснюється, як правило, через продаж або розподіл власникам. Поправка роз'яснює, що перехід від одного методу вибуття на інший повинен вважатися не новим планом з вибуття, а продовженням початкового плану. Таким чином, застосування вимог МСФЗ (IFRS) 5 не переривається. Дана поправка застосовується перспективно.

МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

(i) Договори на обслуговування

Поправка роз'яснює, що договір на обслуговування, що передбачає виплату винагороди, може являти собою триваючу участь у фінансовому активі. Для визначення необхідності розкриття інформації, суб'єкт господарювання повинен оцінити характер винагороди та угоди відповідно до вказівок щодо подальшої участі в МСФЗ (IFRS) 7. Оцінка того, які договори на обслуговування являють собою триваючу участь, повинна бути проведена ретроспективно. Однак розкриття інформації не є необхідним для періодів, що починаються до річного періоду, в якому суб'єкт господарювання вперше застосовує дану поправку.

(ii) Застосування поправок до МСФЗ 7 у скороченій проміжній фінансовій звітності

Поправка роз'яснює, що вимоги до розкриття інформації про взаємозалік не застосовуються до скороченої проміжної фінансової звітності за винятком випадків, коли така інформація представляє собою значні оновлення інформації, відображеної в останньому річному звіті. Дана поправка застосовується ретроспективно.

МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам»

Поправка роз'яснює, що розвиненість ринку високоякісних корпоративних облігацій оцінюється на основі валюти, в якій облігація деномінована, а не країни, в якій облігація випущена. При відсутності розвиненого ринку високоякісних корпоративних облігацій, деномінованих в певній валюті, необхідно використовувати ставки за державними облігаціями. Дана поправка застосовується перспективно.

МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність»

Поправка роз'яснює, що інформація за проміжний період повинна бути розкрита або у проміжній фінансовій звітності, або в іншому місці проміжного фінансового звіту (наприклад, в коментарях керівництва або у звіті щодо оцінки ризиків) із зазначенням відповідних перехресних посилань у проміжній фінансовій звітності. Інша інформація в проміжному фінансовому звіті повинна бути доступна для користувачів на тих же умовах і в ті ж терміни, що і проміжна фінансова звітність. Дана поправка застосовується ретроспективно.

Поправки не впливають на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 1 «Ініціатива у сфері розкриття інформації»

- Поправки до **МСБО 1** «Подання фінансової звітності» швидше роз'яснюють, а не значно змінюють, існуючі вимоги МСБО 1, а саме:

- вимоги до суттєвості МСБО 1;
- визначені статті в звіті/(ах) про прибуток та збиток та інший сукупний дохід і в звіті про фінансовий стан можуть бути розподілені на окремі складові;
- у організацій є гнучка можливість щодо вибору порядку представлення приміток до фінансової звітності;
- частка іншого сукупного доходу залежних організацій та спільних підприємств, які обліковуються за методом пайової участі, повинна представлятися агреговано в рамках однієї статті і класифікуватися в якості статей, які будуть або не будуть згодом перекласифіковані до складу прибутку або збитку.

Крім цього, поправки роз'яснюють вимоги, які застосовуються при поданні додаткових проміжних підсумкових сум у звіті про фінансовий стан і звіті/(ах) про прибуток та збиток і інший сукупний дохід. Дані поправки суттєво не впливають на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 28 щодо суб'єктів інвестиційної діяльності: застосування виключення з вимоги про консолідацію Поправки розглядають питання, які виникли при застосуванні винятків щодо суб'єктів інвестиційної діяльності згідно з МСФЗ 10. Поправки до МСФЗ 10 роз'яснюють, що виключення з вимоги про подання консолідованої фінансової звітності застосовується і до материнської організації, яка є дочірньою організацією інвестиційної організації, яка оцінює свої дочірні організації за справедливою вартістю.

Крім цього, поправки до МСФЗ 10 роз'яснюють, що консолідації підлягає тільки така дочірня компанія інвестиційної організації, яка сама не є інвестиційною організацією і надає інвестиційній організації допоміжні послуги. Всі інші дочірні організації інвестиційної організації оцінюються за справедливою вартістю. Поправки до МСБО 28 дозволяють інвестору при застосуванні методу участі зберегти оцінку за справедливою вартістю, застосовану його залежною організацією або спільним підприємством, які являються інвестиційними суб'єктами господарювання, до своїх власних часток участі в дочірніх компаніях.

Ці поправки застосовуються ретроспективно і не впливають на фінансову звітність Банку, оскільки Банк не застосовує виключення з вимоги про консолідацію.

Нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у майбутньому, наведено нижче.

Були опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, що починаються з 1 січня 2017 року або після цієї дати. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції.

Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування. МСФЗ 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим.

Вплив МСФЗ 9 на класифікацію та оцінку фінансових активів та фінансових зобов'язань Банком наразі оцінюється. Банк розробляє план дій та заходів щодо впровадження МСФЗ 9.

• **МСФЗ 15 "Виручка за договорами з клієнтами"** був випущений в травні 2014 р. і передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке суб'єкт господарювання очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки.

Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінить всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Даний стандарт не застосовується щодо виручки по договорам страхування, що підпадають в сферу застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», по договорам оренди, що підпадають в сферу застосування МСБО 17 «Оренда», а також виручки, що виникає по відношенню до фінансових інструментів та інших договірних прав та обов'язків, що підпадають в сферу діяльності МСФЗ 9 «фінансові інструменти».

Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування.

В даний час Банк оцінює вплив МСФЗ 15 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату набрання чинності.

МСФЗ 16 «Оренда» був випущений в січні 2016 року і застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 або після цієї дати. Дозволяється застосування до цієї дати, якщо МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами» також застосовується.

МСФЗ 16 замінює МСБО 17 «Оренда» і пов'язане з ним керівництво по застосуванню.

МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали відповідну інформацію, яка достовірно представляє ці операції.

МСФЗ 16 застосовує модель, яка базується на наявності контролю з метою ідентифікації оренди, розрізняючи операції з оренди або договори з надання послуг виходячи з того, чи контролюється актив орендарем.

Запроваджуються суттєві зміни в бухгалтерському обліку в орендаря, - зникає різниця між

операційною і фінансовою орендою, в той же час по відношенню до всіх договорів оренди визнаються як активи, так і зобов'язання (однак існують виключення, які стосуються короткострокової оренди та оренди активів з низькою вартістю).

На противагу цьому, стандарт не містить істотних змін у бухгалтерському обліку в орендодавців.

В даний час Банк почав оцінювати вплив МСФЗ 16 і планує його застосувати на відповідну дату набрання чинності.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством»

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається асоційованому підприємству або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не являють собою окремих бізнес, визнаються тільки в межах часток участі в асоційованих або спільних підприємствах, що наявні у інвесторів за межами даної організації.

Поправки до **МСБО (IAS) 7** «Ініціатива в сфері розкриття інформації»

Поправки до МСБО (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів» є частиною ініціативи Ради з МСФЗ в сфері розкриття інформації і вимагають, щоб суб'єкт господарювання розкривав інформацію, що дозволяє користувачам фінансової звітності оцінити зміни в зобов'язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, включаючи як зміни, зумовлені грошовими потоками, так і зміни не обумовлені ними. При першому застосуванні даних поправок організації не зобов'язані надавати порівняльну інформацію за попередні періоди. Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Застосування даних поправок потребує від Банку розкриття додаткової інформації.

Поправки до **МСБО (IAS) 12** «Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків» Згідно із поправками, суб'єкт господарювання повинен враховувати, чи обмежує податкове

законодавство джерела оподаткованого прибутку проти яких він може робити вирахування в разі відновлення такої тимчасовою різниці. Крім того, поправки містять вказівки щодо того, як суб'єкт господарювання повинен визначати майбутній оподаткований прибуток, і описують обставини, при яких оподатковуваний прибуток може передбачати відшкодування деяких активів в сумі, що перевищує їх балансову вартість.

Організації повинні застосовувати дані поправки ретроспективно. Однак при первинному застосуванні поправок зміна власного капіталу на початок самого раннього порівняльного періоду може бути визнано в складі нерозподіленого прибутку на початок періоду (або в складі іншого компонента власного капіталу, відповідно) без рознесення зміни між нерозподіленим прибутком та іншими компонентами власного капіталу на початок періоду. Організації, які застосовують дане звільнення, повинні розкрити цей факт.

Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Якщо суб'єкт господарювання застосує дані поправки до більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Очікується, що дані поправки не вплинуть на фінансову звітність Банку.

Поправки до **МСФЗ (IFRS) 2** «Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій»

Рада з МСБО випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов набуття прав на оцінку операції з виплатами на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операції, платіж за якою здійснюється на основі акцій, з можливістю проведення заліку для зобов'язань з податку, утримуваного з об'єкта оподаткування; облік модифікації строків та умов операції, платіж за якою здійснюється на основі акцій, в результаті якого операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками інструментами власного капіталу.

При прийнятті даних поправок суб'єкти господарювання не зобов'язані здійснювати перерахунок за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і при дотриманні інших критеріїв. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Очікується, що дані поправки не вплинуть на фінансову звітність Банку.

Щорічні удосконалення 2014-2016

МСФЗ 1 Перше застосування МСФЗ МСФЗ 1 був змінений з метою видалення короткострокових виключень, що стосуються МСФЗ 7

«Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 19 «Виплати працівникам» та МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність». Ці пом'якшення у застосуванні МСФЗ більше не використовуються і були доступні для суб'єктів господарювання за періоди звітності, які вже минули. Це щорічне удосконалення застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати.

МСФЗ 12 Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання Поправки були внесені для уточнення сфери застосування МСФЗ 12 щодо часток участі в суб'єктах

господарювання в рамках застосування МСФЗ 5 «Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність». Зокрема, вони уточнюють, що суб'єкти господарювання не звільняються від усіх вимог до розкриття інформації, які наведені в МСФЗ 12, коли такі суб'єкти були класифіковані як призначені для продажу або як припинена діяльність. Стандарт з поправками прояснив, що лише ті вимоги до розкриття інформації, які викладені в пунктах В10 - 16, не повинні бути застосовані для суб'єктів господарювання, які розглядаються в межах МСФЗ 5. Це щорічне удосконалення застосовується ретроспективно до звітних періодів, які починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Перехідні звільнення не передбачені.

МСБО 28 Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства До МСБО 28 були внесені зміни, щоб роз'яснити, що організація венчурного капіталу або пайовий

фонд, траст чи подібні суб'єкти господарювання, в тому числі пов'язані з інвестиціями страхові фонди, може обрати щодо інвестиції, яка визначається на підставі інвестиційного підходу, облік інвестицій в спільні підприємства і асоційовані компанії або за справедливою вартістю або за методом участі у капіталі. Поправка також наголошує, що обраний метод для кожної інвестиції повинен бути зроблений при первісному визнанні. Це щорічне удосконалення застосовується ретроспективно до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Перехідні звільнення не передбачені.

Очікується, що дані удосконалення не вплинуть на фінансову звітність Банку.

Поправки до **МСБО 40** Інвестиційна нерухомість МСБО 40 вимагає щоб нерухомість, яке підлягає включенню до складу (або виключенню зі складу) інвестиційної нерухомості, була відповідно включена до складу (або виключена зі складу) інвестиційної нерухомості тільки тоді, коли відбувається зміна у використанні такої нерухомості. Поправка роз'яснює, що лише сама по собі зміна намірів керівництва щодо використання нерухомості не є доказом зміни використання. Це пов'язано з тим, що лише наміри керівництва не свідчать про зміну використання. Таким чином, суб'єкт господарювання повинен забезпечити наявність підтверджувальних дій для обґрунтування такої зміни. Ця поправка застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року. Банк оцінює потенційний вплив поправки на фінансову звітність.

Застосування МСФЗ 9, Фінансові Інструменти та МСФЗ 4, Страхові Контракти – Поправки до МСФЗ 4

Поправки передбачають застосування двох варіантів для суб'єктів господарювання, які випускають договори страхування в рамках сфери застосування МСФЗ 4:

варіант, який дозволяє суб'єктам господарювання перекласифікувати з прибутку або збитку до складу іншого сукупного доходу частину доходів або витрат, що випливають із визначених фінансових активів ("підхід з перекрыттям") і опціональне тимчасове звільнення від застосування МСФЗ 9 для суб'єктів господарювання, у яких основним видом діяльності є укладення контрактів в рамках сфери застосування МСФЗ 4 («відстрочений підхід»).

Ця поправка застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року. Дані удосконалення не вплинуть на фінансову звітність Банку.

КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті та отримана наперед компенсація» Тлумачення охоплює операції з іноземною валютою, коли суб'єкт господарювання визнає немонетарний актив або зобов'язання, що впливає зі здійсненого платежу або отриманої наперед компенсації перед тим, як суб'єкт господарювання визнає відповідний актив, витрату або дохід. Інтерпретація не застосовується, коли суб'єкт господарювання оцінює відповідний актив, витрати або дохід при первісному визнанні за справедливою вартістю або за справедливою вартістю отриманої компенсації на дату іншу, ніж дата первісного визнання немонетарного активу або зобов'язання. Крім того, тлумачення не повинне застосовуватися до податків на прибуток, договорів страхування або договорів перестрахування.

Дата операції, з метою визначення обмінного курсу, є датою первісного визнання немонетарного активу у вигляді отриманої передоплати або відстроченого доходу, який відображається у зобов'язаннях.

При наявності декількох попередніх платежів або надходжень з попередньої оплати, дата операції встановлюється для кожного платежу або відповідного надходження. Іншими словами, відповідні доходи, витрати або активи не повинні переоцінюватися відповідно до змін валютних курсів, що відбуваються в період між датою первісного визнання отриманої наперед компенсації і датою визнання операції, до якої відноситься така компенсація.

КТМФЗ 22 застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року, при цьому допускається дострокове застосування. Банк оцінює потенційний вплив поправки на фінансову звітність.

Розділ «Облікові оцінки» (витяг)

(див. вимоги МСБО 1 п. 122. «У викладі суттєвих облікових політик або в інших примітках суб'єкт господарювання повинен розкривати інформацію про судження (окремо від тих, що пов'язані з попередніми оцінками (див. параграф 125)) що їх застосовував управлінський персонал у процесі застосування облікових політик суб'єкта господарювання та які мають найсуттєвіший вплив на суми, визнані у фінансовій звітності».

МСБО 29 Фінансова звітність в умовах гіперінфляції п. 3 «Цей Стандарт не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження.» п. 10 «Для перерахунків фінансової звітності відповідно до цього Стандарту треба застосовувати певні процедури, а також судження»)

Вплив гіперінфляції

Банк розглядає необхідність застосування МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" тільки в тому разі, коли судження керівництва доводять, що його застосування покращить якість та корисність фінансової інформації. Для цього, мають бути дотримані показники, включаючи, але не обмежуючи, наступні: основна маса населення віддає перевагу збереження своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті; основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а в відносно стабільній іноземній валюті; ціни визначаються в відносно стабільній іноземній валюті; продаж та придбання в кредит здійснюються за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом строку кредиту; відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються з огляду на індекс цін.

На думку Банку, сукупність цих чинників не мала місце у звітному році, та з огляду на відносну стабілізацію економічної ситуації в Україні у 2016 році та очікування збереження зазначеної тенденції у наступних періодах, застосування перерахунку звітності відповідно до положень МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" не потрібно.

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Назва статті	тис. грн.)	
		Станом на 31.12.2016 р.	Станом на 31.12.2015 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	8813	9487
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	6047	8680
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	11423	24597
3,1	України	7226	21705
3,2	інших країн	4197	2872
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	26283	42764

6 Станом на 31 грудня 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 31.12.2016 р.: сума резервів за коштами, розміщеними на коррахунках в інших банках - 130 тис.грн. (Станом на 31.12.2015 р. - 634 тис. грн.)

Для цілей складання Звіту про рух грошових коштів депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, що відображені в примітці 9 "Цінні папери в портфелі банку до погашення" у сумі 107000 тис. грн., включені до складу грошових коштів на кінець періоду, тобто на 31.12.2016 р. (станом на 31.12.2015 р. - 27000 тис. грн.). Сума залишків коштів на кореспондентських рахунках станом на

31.12.2016 р., що включені до Звіту про рух грошових коштів без урахування резервів складає 11553 тис. грн. (станом на 31.12.2015 р. - 24851 тис. грн.)

Таблиця 1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2016 р.	Станом на 31.12.2015 р.
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках	20	20
1.1	короткострокові депозити	20	20
2	Усього коштів в інших банках	20	20

Рядок 1.1. таблиці 1 - сума коштів, сплачених для формування страхового фонду НСМЕП.

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках станом на 31.12.2016 р.

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Депозити	Усього
1	2	3	4
1	Непрострочені і незнецінені:	20	20
1.1	в інших банках України (Національний банк України)	20	20
2	Усього коштів в інших банках	20	20

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках станом на 31.12.2015 р.

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Депозити	Усього
1	2	3	4
1	Непрострочені і незнецінені:	20	20
1.1	в інших банках України (Національний банк України)	20	20
2	Усього коштів в інших банках	20	20

Таблиця 4 "Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках станом на 31.12.2016 р., 31.12.2015 р." відповідно - дані відсутні.

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

Інформацію про розрахункову справедливу вартість заборгованості інших банків подано у Примітці 33.

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2016 р.	Станом на 31.12.2015 р.
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	144395	258455
2	Кредити, що надані фізичним особам- підприємцям	6665	24929
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	2920	4961
4	Інші кредити, що надані фізичним особам	24881	38562
5	Резерв під знецінення кредитів	(40221)	(36080)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	138640	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 31.12.2016 р. - 31443 тис. грн. (на 31.12.2015р. - 20873 тис. грн.)

Таблиця 2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2016 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 31.12.2015 р.	(18266)	(4286)	(703)	(12825)	(36080)

2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом 2016 року	(11223)	1120	253	2855	(6995)
3	Використання резерву для припинення визнання кредитів при відступленні права вимоги	2859	0	0	0	2859
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(3)	0	0	(2)	(5)
5	Залишок за станом на 31.12.2016 р.	(26633)	(3166)	(450)	(9972)	(40221)

Повного погашення раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості за 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. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	(тис. грн.)			
		Станом на 31.12.2016 р.		Станом на 31.12.2015 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	42852	24,0	77256	23,6
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	6801	3,8	6383	2,0
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	63606	35,6	143970	44,0
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	25017	14,0	24083	7,4
5	Фізичні особи	27801	15,5	43523	13,3
6	Інші	12784	7,1	31692	9,7
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	178861	100,0	326907	100,0

Рядок 6 "Інші" станом на 31.12.2016 року :

- будівництво - 0 тис. грн.
- діяльність наземного транспорту - 11741 тис.грн.;
- рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку- 1043 тис.грн. (Рядок 6 "Інші" за 2015рік:
- 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 31 грудня 2016 року Банк мав 8 позичальників, які мають заборгованість за кредитами на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний. Загальна сума цих кредитів станом на 31.12.2016

становить 123761 тис. грн. або 69,2 % 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 56,8 % від загальної суми кредитного портфелю.)

Таблиця 5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, 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	Незабезпечені кредити	5783	905	450	587	7725
2	Кредити, що забезпечені:	138612	5760	2470	24294	171136
2.1	грошовими коштами	151	0	0	102	253
2.2	цінними паперами	0	0	0	0	0
2.3	нерухомим майном	94815	798	2244	22445	120302
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	17833	355	1092	2948	22228
2.4	іншими активами	43646	4962	226	1747	50581
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	144395	6665	2920	24881	178861

Рядок 2.4. "іншими активами":

- транспортні засоби, крім легкового - 13 876 тис. грн., в т.ч. кредити юридичним особам - 13 597 тис. грн., фізичним особам-підприємцям - 200 тис. грн., і фізичним особам - 79 тис.грн.;

- товари в обігу - 28 047 тис.грн, в т.ч кредити юридичним особам - 23 059 тис.грн., кредити фізичним особам-підприємцям - 4 762 тис.грн., фізичним особам - 226 тис. грн.;

інше рухоме майно - 8 335 тис. грн., в т.ч. кредити юридичним особам - 6 990 тис. грн., і фізичним особам - 1 345 тис.грн.;

легковий транспорт - 323 тис. грн., в т.ч. кредити фізичним особам - 323 тис.грн.;

інші види забезпечення - 0.00 тис. Грн

Таблиця 6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, 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	Незабезпечені кредити	0	0	0	320	320
2	Кредити, що забезпечені:	258455	24929	4961	38242	326587
2,1	грошовими коштами	5185	0	1626	200	7011
2,2	цінними паперами	37483	0	0	0	37483
2,3	нерухомим майном	109827	19942	3259	31965	164993
2,3,1	у т.ч. житлового призначення	8599	1191	746	5954	16490
2,4	іншими активами	105960	4987	76	6077	117100
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	258455	24929	4961	38562	326907

(Рядок 2.4. "іншими активами":

- транспортні засоби, крім легкового - 16923 тис. грн., в т.ч. кредити юридичним особам - 16410 тис. грн., фізичним особам - підприємцям - 390 тис. грн.і фізичним особам - 123 тис.грн.;

- товари в обігу - 80128 тис.грн, в т.ч кредити юридичним особам - 73639 тис.грн., кредити фізичним особам-підприємцям - 1432 тис.грн., фізичним особам - 5111 тис. грн.;

інше рухоме майно - 16804 тис. грн., в т.ч. кредити юридичним особам - 13033 тис. грн., фізичним особам-підприємцям - 3080 тис. грн., і фізичним особам - 691 тис.грн.;

- легковий транспорт - 521 тис. грн., в т.ч. кредити юридичним особам - 208 тис. грн., кредити фізичним особам-підприємцям - 85 тис. грн., кредити фізичним особам - 228 тис.грн.;

- інші види забезпечення - 2670 тис. грн., в т.ч. юридичним особам - 2670 тис.грн.)

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості кредитів станом на 31.12.2016 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	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	Непрострочені та незнецінені:	12467	1330	1748	960	16505
1,1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	11187	0	0	0	11187
1,2	кредити середнім компаніям	1280	0	0	0	1280
1,3	кредити малим компаніям	0	0	0	0	0
1,4	інші кредити фізичним особам	0	1330	1748	960	4038
2	Непрострочені, але знецінені	74152	168	722	3566	78608
3	Прострочені, але незнецінені:	0	0	0	0	0
3,1	із затримкою платежу до 31 дня	0	0	0	0	0
4	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	57776	5167	450	20355	83748
4,1	із затримкою платежу до 31 дня	44437	0	0	13442	57879
4,2	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	13339	4263	0	0	17602
4,3	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	904	450	6913	8267
5	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	144395	6665	2920	24881	178861
6	Резерв під знецінення за кредитами	(26633)	(3166)	(450)	(9972)	(40221)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	117762	3499	2470	14909	138640

Таблиця 8. Аналіз кредитної якості кредитів станом на 31.12.2015 р.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	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	Непрострочені та незнецінені:	214928	0	4245	11699	230872
1,1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	24998	0	0	0	24998
1,2	кредити середнім компаніям	72657	0	0	0	72657
1,3	кредити малим компаніям	117273	0	0	0	117273
1,4	інші кредити фізичним особам	0	0	4245	11699	15944
2	Непрострочені, але знецінені	9771	2192	0	0	11963
3	Прострочені, але незнецінені:	0	0	13	794	807

3,1	із затримкою платежу до 31 дня	0	0	13	794	807
4	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	33756	22737	703	26069	83265
4,1	із затримкою платежу до 31 дня	0	243	164	14079	14486
4,2	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	33756	21093	0	798	55647
4,3	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	1401	539	11192	13132
5	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	258455	24929	4961	38562	326907
6	Резерв під знецінення за кредитами	(18266)	(4286)	(703)	(12825)	(36080)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	240189	20643	4258	25737	290827

Банк поділяє кредити на непрострочені та незнецінені, непрострочені, але знецінені, прострочені але не знецінені, знецінені на індивідуальній основі та інші знецінені кредити з точки зору кредитного ризику на основі внутрішньої класифікації та затримки платежів.

Ключовими факторами, які Банк розглядає при віднесенні кредитів до знецінених це наявність прострочки зі сплати платежів, фінансовий стан позичальника та можливість реалізації відповідного забезпечення, та інших подій, що передують ознакам знецінення.

Прострочені, але незнецінені кредити включають забезпечені кредити, справедлива вартість забезпечення за якими покриває прострочені платежі за процентами та основною сумою боргу. Суми, відображені як прострочені та незнецінені, являють собою весь залишок за такими кредитами, а не тільки прострочені суми за окремими платежами.

Банк застосував методику розрахунку резервів щодо кредитного портфелю відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та створив портфельні резерви на покриття збитків від знецінення кредитів, які були понесені, але які ще не були конкретно співставлені з будь-яким окремим кредитом у кредитному портфелі до звітної дати. Політика Банку передбачає віднесення кожного кредиту до категорії непрострочених та незнецінених, поки не буде отримане об'єктивне свідчення того, що кредит є знеціненим.

Таблиця 9. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2016 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	144395	209753	(65358)
2	Кредити, що надані фізичним особам- підприємцям	6665	13802	(7137)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	2920	13737	(10817)
4	Інші кредити фізичним особам	24881	50433	(25552)
4,1	в т.ч. незабезпечені овердрафти на поточних рахунках, операції за якими здійснюються з використанням платіжних пластикових карток	60	0	60
5	Усього кредитів	178861	287725	(108864)

Таблиця 10. 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	45	0	45

	рахунках, операції за якими здійснюються з використанням платіжних пластикових карток			
5	Усього кредитів	326907	842816	(515909)

Таблиця 1. Цінні папери в портфелі банку до погашення			
(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2016 р.	Станом на 31.12.2015 р.
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком (депозитні сертифікати)	107143	27019
2	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	107143	27019

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення станом на 31.12.2016 р.			
Рядок	Назва статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	107143	107143
1,1	Державні підприємства (Національний банк України)	107143	107143
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення	107143	107143

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 31.12.2016 р. не було.

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом: справедливої вартості			
(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2016 р.	Станом на 31.12.2015 р.
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	19921	19931
2	Придбання	14793	0
3	Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	2	(10)
4	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на кінець періоду	34716	19921

Протягом 2016 року уклалися договори про операційну оренду інвестиційної нерухомості. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості базується на оцінці незалежних оцінювачів: Суб'єктів оціночної діяльності, що діють на підставі Сертифікатів, виданих Фондом Державного майна України. Метод, що застосовуються для визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості - порівняльний, дохідний.

2) собівартості

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Частина будівлі	Усього
1	2	4	5
1	Залишок станом на 31.12.2014 р.:	4821	4821
2	Первісна вартість	5047	5047
3	Знос	(226)	(226)
4	Амортизація	(101)	(101)
5	Залишок за станом на 31.12.2015 р.:	4720	4720
6	Первісна вартість	5047	5047
7	Знос	(327)	(327)
8	Амортизація	(81)	(81)
9	Вибуття (балансова вартість)	(1814)	(1814)
10	Залишок за станом на 31.12.2016 р.:	2825	2825
11	Первісна вартість	3093	3093
12	Знос	(268)	(268)

Інвестиційна нерухомість утримувалась для отримання доходів від оренди та не є операційною нерухомістю Банку. Амортизація інвестиційної нерухомості нараховується за прямолінійним методом. Строк корисного використання для інвестиційної нерухомості визначено 50 років. Згідно звітів про оцінку майна справедлива вартість інвестиційної нерухомості коливається від балансової на суму передбачених витрат на продаж.

Таблиця 2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис. грн.)			
Рядок	Суми доходів і витрат	Станом на 31.12.2016 р.	Станом на 31.12.2015 р.
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	39	32
2	Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	11	0

Дохід від здачі в оренду інвестиційної нерухомості включено до доходу від оренди інвестиційної нерухомості в Примітці 24.

Таблиця 3. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідомною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

(тис. грн.)			
Рядок	Період дії операційної оренди	Станом на 31.12.2016 р.	Станом на 31.12.2015 р.
1	2	3	4
1	До 1 року	418	5
2	Від 1 до 5 років	0	37
3	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	418	42

Банком укладені договори оренди майна з фізичними особами та суб'єктами підприємницької діяльності. Майно надається орендарям для використання його за цільовим призначенням або з метою ведення підприємницької діяльності. Орендна плата сплачується у безготівковому або готівковому порядку в зазначений в договорах строк.

(тис. грн.)										
Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи										
Рядок	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Маши-ни та обладнання	Транс-портні засоби	Инстру-менти, прилади, інвен-тар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необо-ротні мате-ріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нема-теріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Балансова вартість	7014	255	279	511	186	19	7	208	8479

	станом на 31.12.2014 р.:									
1,1	Первісна (переоцінена) вартість	10869	2696	1296	2232	411	1102	7	684	19297
1,2	Знос станом на 31.12.2014 р.	(3855)	(2441)	(1017)	(1721)	(225)	(1083)	0	(476)	(10818)
2	Надходження	0	0	0	20	16	40	0	52	128
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	3	0	8	5	0	0	0	16
4	Вибуття	0	0	0	(7)	(1)	0	(7)	0	(15)
5	Амортизаційні відрахування	(240)	(126)	(141)	(175)	(53)	(44)	0	(37)	(816)
6	Переоцінка	0	0	483	0	0	0	0	0	483
6,1	первісної вартості	0	0	1827	0	0	0	0	0	1827
6,2	зносу	0	0	(1344)	0	0	0	0	0	(1344)
7	Балансова вартість станом на 31.12.2015р.:	6774	132	621	357	153	15	0	223	8275
7,1	Первісна (переоцінена) вартість	10869	2646	2427	2170	421	1057	0	734	20324
7,2	Знос станом на 31.12.2015 р.	(4095)	(2514)	(1806)	(1813)	(268)	(1042)	0	(511)	(12049)
8	Надходження	0	7	0	90	7373	22	30	0	7522
9	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	18	0	36	0	0	0	0	54
10	Вибуття	(260)	0	0	(32)	(15)	0	0	0	(307)
11	Амортизаційні відрахування	(230)	(66)	(207)	(112)	(37)	(26)	0	(53)	(731)
12	Балансова вартість станом на 31.12.2016 р.	6284	91	414	339	7474	11	30	170	14813
12,1	Первісна (переоцінена) вартість	10523	1996	2427	2167	7770	942	30	734	26589
12,1	Знос станом на 31.12.2016р.	(4239)	(1905)	(2013)	(1828)	(296)	(931)	0	(564)	(11776)
Основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, основних засобів та нематеріальних активів, оформлених у заставу, основних засобів, які тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), вилучених з										

експлуатації на продаж станом на 31.12.2016 року немає.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів, станом на 31.12.2016 року складає 3860 тис. грн.

Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності, створених станом на 31.12.2016 року немає.

Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів у звітному році не проводилася, визнання або сторнування безпосередньо у власному капіталі немає.

Зменшення корисності протягом року банком не проводилось.

Для підтвердження справедливої вартості майна в 2016 році використані методи оцінки - дохідний та порівняльний.

Політика щодо визначення вартості та обліку основних засобів та нематеріальних активів наведено в примітці 4.

Таблиця 1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)				
Ряд-ок	Назва статті	Примітки	Станом на 31.12.2016 р.	Станом на 31.12.2015 р.
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами		0	7813
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		252	55
3	Інші фінансові активи		414	71
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(411)	0
5	Усього інших фінансових активів		255	7939

Рядок 4 "Інші фінансові активи" станом на 31.12.2016 р.:

- 411 тис. грн. - дебіторська заборгованість за операціями з банками (банк "ФІНАНСИ І КРЕДИТ");
- 3 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 31.12.2016 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом 01.01.2016 р.	0	0	0	0
2	Збільшення /(зменшення) резерву під знецінення протягом 2016 р.	0	0	411	411
3	Залишок станом 31.12.2016 р.	0	0	411	411

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 31.12.2016 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	6	7
1	2	3	4	6	7

1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	0	252	3	255
1,1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	0	2	2
1,2	Середні компанії	0	0	0	0
1,3	Малі компанії	0	0	1	1
1,4	Інша заборгованість	0	252	0	252
2	Прострочена, але незнецінена заборгованість із затримкою платежу	0	0	0	0
2,1	до 31 дня	0	0	0	0
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	0	0	411	411
3,1	від 184 до 365 (366) днів	0	0	411	411
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	0	252	414	666
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	0	0	(411)	(411)
6	Усього інших фінансових активів	0	252	3	255

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	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	6	7
1	Непрострочена та незнецінена	7813	55	70	7938
1,1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	0
1,2	Середні компанії	7813	0	0	7813
1,3	Малі компанії	0	0	69	69
1,4	Інша заборгованість	0	55	1	56
2	Прострочена, але незнецінена заборгованість із затримкою платежу	0	0	1	1
2,1	до 31 дня	0	0	1	1
3	Усього інших фінансових активів	7813	55	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 411 тис. грн. сформовано резерв у розмірі 100%.

13

Таблиця 1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2016 р.	Станом на 31.12.2015 р.
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	20	38
2	Передоплата за послуги	260	185
3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	7439	0
4	Інші активи	426	633
5	Усього інших активів за мінусом резервів	8145	856

Рядок 4 "Інші активи" станом на 31.12.2016 р.:

- 59 тис. грн. - запаси матеріальних цінностей на складі;

- 115 тис. грн. - запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб;
 - 184 тис. грн. - витрати майбутніх періодів.
 - 68 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 2016 році 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

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2016 р.	Станом на 31.12.2015 р.
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	15390	20083
1,1	Поточні рахунки	5991	8139
1,2	Строкові кошти	9399	11944
2	Інші юридичні особи	60319	102404
2,1	Поточні рахунки	57300	91168
2,2	Строкові кошти	3019	11236
3	Фізичні особи:	106255	132250
3,1	Поточні рахунки	24612	19136
3,2	Строкові кошти	81643	113114
4	Усього коштів клієнтів	181964	254737

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Станом на 31.12.2016 р.		Станом на 31.12.2015 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	2452	1	1696	1
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	35165	19	48678	19
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	12957	7	42966	17
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	17692	10	22462	9
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	2754	2	3570	1
6	Фізичні особи	106255	58	132250	52
7	Інші	4689	3	3115	1
8	Усього коштів клієнтів	181964	100	254737	100

Станом на 31 грудня 2016 року Банк мав одного 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 3.18% (406 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 0.38% (400 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 депозитів фізичних та юридичних осіб, що не є суттєвою концентрацією.

Сума нарахованих несплачених процентів складає станом на 31.12.2016 р. - 1768 тис. грн. (станом на

14

	31.12.2015 р - 2658 тис. грн.)					
15	Таблиця 1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2016 рік (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.		38	38	
	3	Залишок на 31.12.2016 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	
	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. Характер та структура резервів за зобов'язаннями зазначено у примітці 32.					
	16	Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання (тис. грн.)				
		Рядок	Назва статті	Примітка	Станом на 31.12.2016 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 прийняті платежі		108	812	
3		Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами		23	0	
4		Інші нараховані витрати (послуги оренди, зв'язку, господарські, комунальні, тощо)		81	87	
5		Усього інших фінансових зобов'язань		213	899	
Інформацію про справедливу вартість кожного класу інших фінансових зобов'язань подано в примітці 33.						
17		(тис. грн.)				
	Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 31.12.2016 р.	Станом на 31.12.2015 р.	
	1	2	3	4	5	
	1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		457	577	
	2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		935	606	
	3	Доходи майбутніх періодів		108	183	
4	Усього		1500	1366		
18	Таблиця 1. Субординований борг (тис. грн.)					
	Рядок	Назва статті	2	Станом на 31.12.2016 р.	Станом на 31.12.2015 р.	
	1	2	3	4	5	
	1	Субординований борг		0	51978	
2	Усього субординованого боргу:		0	51978		

	<p>Станом на 31.12.2016 р. Субординований борг Банку достроково погашений, відповідно до прийнятих рішень Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків Національного Банку України, а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по Договору про залучення коштів на умовах субординованого боргу від 17.12.2009р. від Інвестора №1 у сумі 7 000 тис. грн. (рішення № 557 від 16.12.2016р.); - по Договору про залучення коштів на умовах субординованого боргу від 30.11.2011р. від Інвестора № 2 у сумі 40 000 тис. грн. (рішення № 559 від 16.12.2016р.); - по Договору про залучення коштів на умовах субординованого боргу від 30.07.2013р. від Інвестора № 3 у сумі 5 000 тис. грн. (рішення № 558 від 16.12.2016р.) <p>(Станом на 31.12.2015 р. Інвестор № 1 (юридична особа) надав кошти на умовах субординованого боргу у вигляді депозиту на 7 000 тис. грн. на строк 5 років (з 17.12.2009 р. по 16.12.2014 р., який був подовжений з 16.12.2014р. по 03.11.2023р.) з фіксованою процентною ставкою 12,75%, дозвіл НБУ - рішення № 46 від 27.01.2010 р., рішення №14 від 24.05.2012 р. та рішення № 17 від 23.12.2014 р.)</p> <p>(Станом на 31.12.2015 р. Інвестор № 2 (юридична особа) надав кошти на умовах субординованого боргу у вигляді депозиту на 40 000 тис. грн. на строк 12 років (з 30.11.2011 р. по 03.11.2023 р.) з фіксованою процентною ставкою 10,25%, дозвіл НБУ - рішення № 800 від 23.12.2011 р.)</p> <p>(Станом на 31.12.2015 р. Інвестор № 3 (юридична особа) надав кошти на умовах субординованого боргу у вигляді депозиту на 5 000 тис. грн. на строк 12 років (з 30.07.2013 р. по 03.11.2023 р.) з фіксованою процентною ставкою 9,5%, дозвіл НБУ - рішення № 15 від 24.09.2013 р.)</p> <p>(Станом на 31.12.2015 р. в рядку 1 "Субординований борг" : дисконт за субординованим боргом: Інвестора № 1 – 5 тис. грн., Інвестора № 2 – 16 тис. грн., Інвестора № 3 – 1 тис. грн.)</p> <p>Інформацію щодо обліку субординованого боргу подано в примітці 4.</p>																																																
19	<p style="text-align: right;">(тис. грн.)</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 5%;">Рядок</th> <th style="width: 45%;">Назва статті</th> <th style="width: 15%;">Кількість акцій в обігу (тис. шт.)</th> <th style="width: 10%;">Прості акції</th> <th style="width: 10%;">Емісійний дохід</th> <th style="width: 15%;">Усього</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td></td> <td>2</td> <td>3</td> <td>4</td> <td>5</td> </tr> <tr> <td>1</td> <td>Залишок на 31.12.2014 р.</td> <td>1146,828</td> <td>56481</td> <td>12</td> <td>56493</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Випуск нових акцій (паїв)</td> <td>0</td> <td>0</td> <td>0</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>Залишок на 31.12.2015 р.</td> <td>1146,828</td> <td>56481</td> <td>12</td> <td>56493</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>Збільшення номінальної вартості акцій</td> <td>1146,828</td> <td>8315</td> <td>0</td> <td>8315</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>Випуск нових акцій (паїв)</td> <td>978,836</td> <td>55304</td> <td>0</td> <td>55304</td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>Залишок на 31.12.2016 р.</td> <td>2125,664</td> <td>120100</td> <td>12</td> <td>120112</td> </tr> </tbody> </table> <p>У звітному році відповідно до рішення загальних зборів акціонерів Банку (протокол чергових річних загальних зборів акціонерів Банку № 55 від 26.03.2016р.) було направлено на збільшення статутного капіталу Банку нерозподілений прибуток у сумі 8 315 тис. грн. Крім того, згідно рішення позачергових загальних зборів (Протокол позачергових загальних зборів акціонерів Банку № 60 від 15.10.2016 р.) був здійснений випуск простих іменних акцій банку в кількості 978 836 шт., загальною номінальною вартістю 55304 тис. грн., випуск акцій за умовами опціонів і контрактів не призначався.</p> <p>Номінальна вартість однієї простої іменної акції складає 56,50 грн. (П'ятдесят шість гривень 50 копійок);</p> <p>Акціонерний капітал складається із простих іменних акцій, привілейованих акцій немає; акціонери-власники простих іменних акцій мають однакові права: на участь в управлінні Банком, на отримання дивідендів, на отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна, на отримання інформації про господарську діяльність Банку з урахуванням вимог законодавства щодо банківської діяльності, в процесі приватного розміщення акцій акціонери мають переважне право на придбання акцій, що додатково розміщується Банком; перехід та реалізація права власності на акції (повернення капіталу) здійснюються відповідно до чинного законодавства України.</p> <p>Станом на 31.12.2016 р. усі прості акції були повністю оплачені та зареєстровані.</p>	Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Усього	1		2	3	4	5	1	Залишок на 31.12.2014 р.	1146,828	56481	12	56493	2	Випуск нових акцій (паїв)	0	0	0	0	3	Залишок на 31.12.2015 р.	1146,828	56481	12	56493	4	Збільшення номінальної вартості акцій	1146,828	8315	0	8315	5	Випуск нових акцій (паїв)	978,836	55304	0	55304	6	Залишок на 31.12.2016 р.	2125,664	120100	12	120112
Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Усього																																												
1		2	3	4	5																																												
1	Залишок на 31.12.2014 р.	1146,828	56481	12	56493																																												
2	Випуск нових акцій (паїв)	0	0	0	0																																												
3	Залишок на 31.12.2015 р.	1146,828	56481	12	56493																																												
4	Збільшення номінальної вартості акцій	1146,828	8315	0	8315																																												
5	Випуск нових акцій (паїв)	978,836	55304	0	55304																																												
6	Залишок на 31.12.2016 р.	2125,664	120100	12	120112																																												
20	<p>Таблиця 1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)</p> <p style="text-align: right;">(тис. грн.)</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 5%;">Рядок</th> <th style="width: 60%;">Назва статті</th> <th style="width: 5%;">Примітки</th> <th style="width: 10%;">2016 рік</th> <th style="width: 10%;">2015 рік</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td></td> <td>2</td> <td>3</td> <td>4</td> </tr> <tr> <td>1</td> <td>Залишок на початок періоду</td> <td></td> <td>7580</td> <td>7181</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів</td> <td></td> <td>(1)</td> <td>399</td> </tr> <tr> <td>2,1</td> <td>Зміни переоцінки до справедливої вартості</td> <td></td> <td>0</td> <td>483</td> </tr> </tbody> </table>	Рядок	Назва статті	Примітки	2016 рік	2015 рік	1		2	3	4	1	Залишок на початок періоду		7580	7181	2	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		(1)	399	2,1	Зміни переоцінки до справедливої вартості		0	483																							
Рядок	Назва статті	Примітки	2016 рік	2015 рік																																													
1		2	3	4																																													
1	Залишок на початок періоду		7580	7181																																													
2	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		(1)	399																																													
2,1	Зміни переоцінки до справедливої вартості		0	483																																													

2,2	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток		(1)	(84)
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)	399
5	Залишок на кінець періоду		7492	7580

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 31.12.2016 року складають 20816 тис.грн. (на 31.12.2015 року склали 20619 тис. грн.).

Таблиця 1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	При мітки	Станом на 31.12.2016 р.			Станом на 31.12.2015 р.		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	АКТИВИ							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	26283	0	26283	42764	0	42764
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		69	0	69	60	0	60
4	Кошти в інших банках	7	20	0	20	20	0	20
5	Кредити та заборгованість клієнтів	8	113906	24734	138640	275366	15461	290827
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	9	107143	0	107143	27019	0	27019
7	Інвестиційна нерухомість	10	0	37541	37541	0	24641	24641
8	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		223	0	223	0	0	0
9	Відстрочений податковий актив	27	0	19	19	0	158	158
10	Основні засоби та нематеріальні активи	11	0	14813	14813	0	8275	8275
11	Інші фінансові активи	12	255	0	255	7939	0	7939
12	Інші активи	13	8145	0	8145	856	0	856
13	Усього активів		256044	77107	333151	354024	48535	402559
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
14	Кошти клієнтів	14	181600	364	181964	249662	5075	254737
15	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		0	0	0	301	0	301
16	Резерви за зобов'язаннями	15	59	0	59	21	0	21
17	Інші фінансові зобов'язання	16	213	0	213	899	0	899
18	Інші зобов'язання	17	1500	0	1500	1366	0	1366
19	Субординований борг	18	0	0	0	0	51978	51978
20	Усього зобов'язань		183372	364	183736	252249	57053	309302

22 Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

				(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	2016 рік	2015 рік		
1	2	3	4		
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ					
1	Кредити та заборгованість клієнтів	55074	61470		
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	0	21		
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	3999	2589		
4	Кошти в інших банках	0	255		
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	19	63		
6	Усього процентних доходів	59092	64398		
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ					
7	Строкові кошти юридичних осіб	(3702)	(3443)		
8	Інші залучені кошти	(5373)	(5460)		
9	Строкові кошти фізичних осіб	(18049)	(18140)		
10	Строкові кошти інших банків	0	(28)		
11	Поточні рахунки	(2263)	(4638)		
12	Усього процентних витрат	(29387)	(31709)		
13	Чистий процентний дохід/(витрати)	29705	32689		

				(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	2016 рік	2015 рік		
1	2	3	4		
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ					
1	Розрахунково-касові операції	9902	11368		
2	Інкасація	366	1072		
3	Операції з цінними паперами	1	2		
4	Інші	246	466		
5	Гарантії надані	144	15		
6	Усього комісійних доходів	10659	12923		
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ					
7	Розрахунково-касові операції	(204)	(333)		
8	Інші	(35)	(13)		
9	Усього комісійних витрат	(239)	(346)		
10	Чистий комісійний дохід/(витрати)	10420	12577		

				(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	Примітки	2016 рік	2015 рік	
1	2	3	4	5	
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	10	39	32	
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)		359	264	
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		16	1	
4	Інші		160	289	
5	Усього операційних доходів		574	586	

Рядок 3 "Інші" за 2016 рік :

- штрафи, пені, що отримані банком - 59 тис. грн.
- доходи за договорами із страховими компаніями, тощо - 18 тис. грн.
- оприбутковано запчастини після демонтажу ОЗ - 31 тис.грн. - доходи від продажу ювілейних монет - 15тис. грн.
- надлишки виявлені при інкасації - 10 тис.грн.
- інші операційні доходи - 27 тис. грн. (Рядок 3 "Інші" за 2015 рік
- штрафи, пені, що отримані банком - 34 тис. грн.
- доходи за договорами із страховими компаніями, тощо - 80 тис. грн.
- перерахунок відсотків по депозитам фізичних осіб при достроковому розірванні договорів -50 тис. грн.
- залишки за недіючими рахунками в зв'язку з відсутністю руху коштів - 93 тис. грн.

- інші операційні доходи - 32 тис. грн.)

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Примітки	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу	35	(13861)	(13092)
2	Амортизація основних засобів		(760)	(880)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(53)	(37)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	35	(6015)	(5165)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	35	(10903)	(8042)
6	Інші витрати пов'язані з основними засобами		0	(2)
7	Професійні послуги		(713)	(357)
8	Витрати на маркетинг та рекламу		(45)	(54)
9	Витрати із страхування		(129)	(163)
10	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(1246)	(1064)
11	Інші	35	(736)	(390)
12	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(34461)	(29246)

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

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

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

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

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	2016 рік	2015 рік
1	2	4	6
1	Поточний податок на прибуток	(126)	(879)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	(52)	23
3	Усього витрати податку на прибуток	(178)	(856)

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

(тис. грн.)			
Рядо к	Назва статті	2016 рік	2015 рік
1	2	4	6
1	Прибуток до оподаткування	1119	4789
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	201	862
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 бухгалтерського обліку, резерв за зобов'язанням)	531	190
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	52	(23)
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, резерв відпусток, тощо)	(606)	(139)
6	Інші коригування (податок на нерухоме майно -2016 р.)	0	(34)
7	Витрати з податку на прибуток	178	856

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

(тис. грн.)						
Рядок	Назва статті	Залишок на 31.12.2015р.	Визнані в прибутках / збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на 31.12.2016р.
1	2	3	4	5	6	7
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	158	(52)	(87)	0	19
1.1	Основні засоби	81	12	0	0	93
	ВПА на суму різниці в балансових вартостях основних засобів	81	12	0	0	93
1.2	Резерви під знецінення активів	30	(17)	0	0	13
	ВПА на суму резервів під заборгованість за нарахованими доходами, резервів за зобов'язаннями	4	7	0	0	11
	ВПА на суму перевищення резервів за МСФЗ над величиною кредитного ризику	21	(21)	0	0	0
	ВПА на суму залишку резервів за МСФЗ попередніх періодів	5	(3)	0	0	2
1.3	Переоцінка активів	0	0	(87)	0	(87)
	ВПЗ на суму переоцінки основних засобів	0	0	(87)	0	(87)
1.4	Інші	47	(47)	0	0	0
	ВПА під резерв відпускних	47	(47)	0	0	0
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	158	(52)	(87)	0	19
3	Визнаний відстрочений податковий актив	158	(52)	0	0	106
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	0	0	(87)	0	(87)

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

Рядок	Назва статті	Залишок на 31.12.2014р.	Визнані в прибутках /збитках за 2015 р.	Визнані в іншому сукупному доході за 2015 р.	Визнані у власному капіталі	Залишок на 31.12.2015р.
1	2	3	4	5	6	7
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	117	23	0	18	158
1.1	Основні засоби	80	1	0	0	81
	ВПА на суму різниці в балансових вартостях основних засобів	80	1	0	0	81
1.2	Резерви під знецінення активів	87	(57)	0	0	30
	ВПА на суму резервів під заборгованість за нарахованими доходами, резервів за зобов'язаннями	80	(76)	0	0	4
	ВПА на суму перевищення резервів за МСФЗ над величиною кредитного ризику	0	21	0	0	21
	ВПА на суму залишку резервів за МСФЗ попередніх періодів	7	(2)	0	0	5
1.3	Переоцінка активів	(18)	0	0	18	0
	ВПЗ на суму переоцінки основних засобів	(18)	0	0	18	0
1.4	Нараховані доходи (витрати)	(79)	79	0	0	0
	ВПЗ на суму нарахованих, але не отриманих відсотків за кредитами	(79)	79	0	0	0
1.5	Інші	47	0	0	0	47
	ВПА під резерв відпускних	47	0	0	0	47
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	117	23	0	18	158
3	Визнаний відстрочений податковий актив	214	(56)	0	0	158
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(97)	79	0	18	0

Примітка 28. 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 31.12.2016 р.	Станом на 31.12.2015 р.
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		941	3933
2	Прибуток/(збиток) за рік		941	3933
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		1189,602	1146,828
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		0,79	3,43

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 31.12.2016 р.	Станом на 31.12.2015 р.
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку		941	3933
2	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік		941	3933
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		941	3933
4	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		941	3933

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.

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 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	60208	6748	4024	70980
1	Процентні доходи	51475	3600	4018	59093
2	Комісійні доходи	8204	2455	0	10659
3	Інші операційні доходи	529	693	6	1228
4	Усього доходів сегментів	60208	6748	4024	70980
5	Процентні витрати	(5965)	(18049)	(5373)	(29387)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(10103)	3108	504	(6491)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	0	0	0	0
8	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	59	59
9	Результат від операцій з іноземною валютою	315	35	21	371
10	Результат від переоцінки операцій з	964	108	64	1136

	іноземною валютою				
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	(239)	(239)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	(38)	0	(38)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(29231)	(3276)	(1954)	(34461)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	16183	(11364)	(2893)	1925

Таблиця 2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 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	68737	8563	3088	80388
1	Процентні доходи	55927	5543	2928	64398
2	Комісійні доходи	10404	2359	160	12923
3	Інші операційні доходи	2406	661	0	3067
4	Усього доходів сегментів	68737	8563	3088	80388
5	Процентні витрати	(4953)	(14484)	(4081)	(23518)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(15344)	(1319)	(634)	(17297)
7	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	311	311
8	Результат від операцій з іноземною валютою	2562	319	115	2996
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	540	67	24	632
10	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	325	0	0	325
11	Комісійні витрати	0	(333)	(13)	(346)
12	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	(3)	0	(3)
13	Адміністративні та інші операційні витрати	(25007)	(3115)	(1123)	(29246)
14	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	26860	(10305)	(2313)	14242

Таблиця 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2016 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	121261	39340	107143	267744
2	Нерозподілені активи	0	0	65407	65407

3	Усього активів	121261	39340	172550	333151
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				
4	Зобов'язання сегментів	75850	106255	0	182105
5	Нерозподілені зобов'язання	0	0	1631	1631
6	Усього зобов'язань	75850	106255	1631	183736
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	0	0	813	813
7	Амортизація	0	0	813	813

Таблиця 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів стагном 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	917	917
7	Амортизація	0	0	917	917

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.

1) Кредитний ризик

Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна із сторін операції з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки другій стороні внаслідок невиконання зобов'язання за договором.

Кредитний ризик – це ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом визначення кредитної політики, контролю за концентраціями в розрізі бізнесу, галузей, шляхом створення резервів, кредитного аналізу та моніторингу, застосування систем лімітів.

Цілі управління кредитним ризиком: підвищення вартості бізнесу засновників за рахунок реалізації заходів з управління кредитним ризиком, підвищення конкурентних переваг банку за рахунок більш детальної оцінки ризиків, що приймаються та можливості реалізації гнучкої політики при структуруванні продуктів та ідентифікація, оцінка, зменшення і моніторинг усіх ризиків, що виникають при проведенні кредитних операцій.

Кредитна політика Банку регулює кожний значний аспект кредитних операцій та містить опис процедур з аналізу фінансового стану позичальників та оцінки застави, а також визначає вимоги до кредитної документації і процедури кредитного моніторингу.

Кредитна політика Банку спрямована на мінімізацію ризиків, що виникають в процесі кредитно-інвестиційної діяльності і включає в себе наступні заходи:

- створення та підтримання диверсифікованого портфеля якісних активів Банку;
- надання кредитів під високоліквідне забезпечення, вартість якого є достатнім для покриття основної суми боргу та відсотків за користування кредитом, а також витрат, пов'язаних із реалізацією заставленого майна з врахуванням ризику зменшення ліквідної вартості майна в період його зберігання та реалізації;
- диверсифікація кредитного портфеля за видами валют, видами забезпечення, термінами надання кредитів, галузевої належності позичальників, категоріями якості, по пов'язаних з банком особам тощо;
- проведення детального моніторингу кредиту в період дії кредитного договору - контролю за

30

фінансовим станом позичальника, контролю стану збереження заставленого майна, контролю своєчасного погашення відсотків та основної частини боргу та інші;

- відстеження рівня концентрацій кредитного портфеля;
- виконання економічних нормативів, встановлених Національним банком України та внутрішніх нормативів Банку, що обмежують ризики кредитно-інвестиційної діяльності Банку.

Політика управління кредитним ризиком визначає організації і функціонування системи управління кредитним ризиком в Банку. Метою політики є створення ефективної системи управління кредитним ризиком для виконання поточних та стратегічних цілей Банку з застосуванням відповідних методів та засобів управління та контролю за ризиками, що генеруються зовнішнім середовищем, структурою активів і пасивів та діяльністю Банку. Важливішим завданням кредитної політики є вдосконалення методів достовірної оцінки фінансово-правового стану позичальника.

Політика Банку щодо забезпечення базується на ретельній перевірці та всебічній оцінці вартості застави. Значна частина кредитів у кредитному портфелі Банку була надана на умовах встановлення графіків погашення кредитної заборгованості. В основному кредити надаються тим клієнтам, у яких вже відкриті (або будуть відкриті) рахунки у Банку. Така політика забезпечує Банку подвійну перевагу: додаткові обігові кошти та додатковий бізнес в інших напрямках корпоративних банківських послуг.

Банк визначає кредитний ризик за активами з дотриманням таких принципів: переваги сутності здійснюваних банком активних операцій над їх формою; своєчасності та повноти виявлення кредитного ризику; адекватності оцінки розміру кредитного ризику; застосування банком способів (методів) зниження кредитного ризику; урахування власного досвіду банку під час оцінки кредитного ризику.

Головна мета управління кредитним ризиком – забезпечення максимальної прибутковості активних операцій Банку при дотриманні допустимої величини можливих збитків від кредитного ризику.

Діючі у Банку методи управління кредитним ризиком включають етапи розпізнавання ризику, його кількісної та якісної оцінки, регулювання, контролю.

Управління кредитним ризиком здійснюється у двох напрямках - щодо окремих позичальників (індивідуальний кредитний ризик) та кредитно-інвестиційного портфеля у цілому.

Процес управління індивідуальними кредитними ризиками охоплює: регулярний моніторинг фінансового стану позичальників та емітентів; дотримання лімітів та нормативів; моніторинг забезпечення за кредитами (періодична перевірка та переоцінка забезпечення, врахування падіння вартості забезпечення протягом строку кредитування).

Методами зниження індивідуального кредитного ризику є: використання забезпечення; поетапне кредитування; регулювання ризику процентною ставкою в окремих випадках.

З метою забезпечення ефективної кредитної діяльності та управління індивідуальним кредитним ризиком в Банку запроваджена Кредитна політика, яка визначає завдання та пріоритети кредитної діяльності та є основою організації процесу кредитування відповідно до загальної ринкової стратегії, тобто визначає цілі кредитування та правила їх реалізації.

Оцінка фінансового стану окремих позичальників здійснюється за розробленими методиками, відповідно до вимог Національного банку України та з урахуванням основних вимог міжнародних стандартів фінансової звітності. Методики оцінки кредитного ризику засновані на класифікації кредитів відповідно до їх якості, тобто, за ймовірністю повернення позичальниками отриманих кредитів. Метою аналізу кредитоспроможності індивідуального позичальника є оцінка ризику, що пов'язаний з кредитуванням.

При проведенні оцінки фінансового стану позичальника, Банк враховує фінансовий стан клієнта, його грошові потоки; його соціальну стабільність; оцінюється залежність клієнта від економічного та політичного середовища; оцінюється залежність клієнта від сезонності його господарської діяльності; враховується кредитна історія боржника: інтенсивність користування банківськими позиками та своєчасність розрахунків за ними. Також аналізується ліквідність забезпечення, його якість та достатність.

Методами управління кредитного ризику на рівні кредитного портфеля Банку є: диверсифікація кредитного портфеля за структурою, за категоріями якості кредитного ризику, за галузями, за формами власності; встановлення нормативів та лімітів; проведення стрес-тестування.

Для оцінки сукупного ризику кредитного портфеля, Банк розраховує інтегральний показник фінансового стану групи юридичних осіб під спільним контролем на підставі консолідованої/комбінованої фінансової звітності групи з дотриманням вимог чинних нормативних документів Національного банку України, здійснюється узагальнення величини ризиків індивідуальних позичальників. Оцінка рівня ризику, пов'язаного з певним позичальником та видом кредиту, базується на оцінці різних видів ризику, які виникають для Банку при наданні кредиту.

Процес управління портфельним кредитним ризиком охоплює моніторинг кредитного портфеля

Банку, встановлення лімітів кредитування в розрізі: структури, строковості, якості кредитного портфеля, структури забезпечення за кредитами, структури галузей кредитування. Крім того, Банком встановлено ліміти на сам кредитний ризик, тобто обмежується розмір капіталу під кредитним ризиком. Також, одним з найважливіших аспектів управління портфельним кредитним ризиком банку є аналіз концентрації кредитної заборгованості. Крім того, Управлінням ризиків проводиться регулярне щоквартальне стрес – тестування портфельного кредитного ризику, яке передбачає оцінку кредитного ризику при різних негативних сценаріях розвитку подій. Розглядаються кілька можливих сценаріїв розвитку подій, з яких для звітності відбираються найбільш вразливі. У першому сценаріїв визначаються варіанти помірного, середнього та значного зростання розміру кредитів V-ї категорії якості; за другим сценарієм розглядається негативне зрушення в різних категоріях кредитних операцій; третій сценарій передбачає варіант прогнозного падіння вартості застави.

Станом на 31 грудня 2016 року капітал під кредитним ризиком складає 30%.

За результатами стрес-тестування при реалізації найгірших сценаріїв капітал під кредитним ризиком матиме максимальне значення - 53%.

Стрес-тестування виявило, що при значних негативних зрушеннях в кредитному портфелі Банку, кредитний ризик буде високим для Банку та капітал під кредитним ризиком перевищить внутрішній ліміт не більше 40%

Вплив кредитного ризику на капітал Банку помірний.

Відповідно до проведеного аналізу, визначається показник ризику в межах встановлених діапазонів (враховується динаміка фактичних значень інтегрального показника, коефіцієнт покриття боргу, якість менеджменту та інших).

Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає у зв'язку з одним позичальником, або групою позичальників.

З метою зменшення банківських ризиків, поряд з нормативами кредитного ризику, встановлених Національним банком України, Банк застосовує внутрішні нормативи, ліміти.

Банк контролює відповідність нормативам кредитного ризику на щоденній основі відповідно до вимог Національного банку України.

До лімітів кредитного ризику належать: норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), норматив великих кредитних ризиків (Н8), норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9).

Показники кредитного ризику протягом звітного року були в межах лімітів, встановлених Національним банком України.

	Нормативи, встановлені НБУ	на 31.12.2016.	на 31.12.2015
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н-7)	не більше 25%	24,06%	24,09%
Норматив великих кредитних ризиків (Н-8)	не більше 8-кратного розміру регулятивного капіталу	42,48%	137,96%
Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н-9)	не більше 25%	0,35%	0,98%

Встановлені внутрішньобанківські ліміти дотримано частково*, а саме:

Дотримання внутрішньобанківських лімітів питомої ваги у кредитному портфелі:

Показники	Ліміт	на 31.12.2016	на 31.12.2015
I категорія якості	30-40%	23,56%	31,08%
V категорія якості	4-6%	7,85%	4,26%
юридичним особам	88-92%	87,44%	88,43%
фізичним особам	9-11%	12,54%	11,57%
простроченої заборгованості	3-5%	4,27%	4,27%
продовженої заборгованості	3-5%	16,23%	5,94%
за галузями:			
- сільське господарство	11%	13,99%	7,37%
- виробництво	33%	23,96%	23,51%
- будівництво	1,5%	0,00%	0,91%
- торгівля	38%	35,56%	44,04%

- транспорт	1,5%	6,56%	2,64%
-------------	------	-------	-------

* - у зв'язку із обмеженнями, введеними Національного банку України

2) Ринковий ризик

Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями валют, процентних ставок та інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін.

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює наступні типи ризику: валютний, процентний, фондовий (ціновий), товарний ризик. Фондовий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає внаслідок змін цін на цінні папери, які знаходяться в торговельному портфелі Банку. Товарний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін в цінах на товари, які знаходяться в торговельному портфелі Банку.

Основна ціль: визначення рівня толерантності Банку до ринкового ризику шляхом установлення лімітів (обмежень), впровадження процедур і регламентів.

Мета ефективного управління ринковим ризиком полягає в тому, щоб захистити прибуток і капітал Банку.

Політика банку з управління ринковим ризиком стосується всіх структурних підрозділів, які здійснюють активно-пасивні операції на фінансових ринках та які є чутливими до цінних та курсових рухів. Політика Банку спрямована на утримання довгої валютної позиції, що мінімізує ризик у разі можливої девальвації національної валюти.

Механізми управління ринковим ризиком: обмеження невідповідності між строками погашення або переоцінки чутливих до змін процентної ставки активів та зобов'язань банку, мінімального рівня маржі; обмеження відкритих позицій по цінним паперам та придбаній валюті; контроль прийнятності рівня ринкових ризиків.

Процеси щодо управління ринковим ризиком – систематичне оцінювання, вимірювання ризику і ефективного управління відкритою позицією.

Функції управління ринковим ризиком покладено на Комітет управління активами та пасивами (КУАП). Управління ризиків щомісячно здійснює аналіз дотримання лімітів ринкових ризиків та результати подає на розгляд КУАП та Правлінню Банку, а щоквартально Спостережній Раді Банку.

Проведення стрес-тестування ринкового ризику передбачає аналіз можливих сценаріїв змін вартості фінансових інструментів у торговельному портфелі Банку при різких коливаннях валютних курсів, котировок цінних паперів або цін на товари.

За сценарієм стрес-тестування курсового (валютного) ризику передбачається оцінка ризику чутливості для надходжень і капіталу, який виникає внаслідок зміни цін на цінні папери, які знаходяться в торговельному портфелі Банку в іноземній валюті.

Стрес-тестування курсового (валютного) ризику за першим сценарієм передбачає оцінку чутливості капіталу Банку до конвертації валют. У цьому разі визначаються три варіанти можливого збільшення курсів валют на 10%, 20% та 30% (помірного, середнього та значного), а потім розраховується їхній вплив на капітал в результаті конвертації валют.

Станом на 31.12.2016 у Банку в торговельному портфелі відсутні цінні папери, в тому числі у іноземних валютах. Отже, ризик для надходжень і капіталу, який супроводжується падінням і ростом валютних курсів цінних паперів в залежності від попиту та пропозиції на ринку, відсутній.

Стрес-тестування фондового ризику за другим сценарієм передбачає оцінку чутливості капіталу Банку до зміни котировок цінних паперів. У цьому разі визначаються три варіанти можливого зрушення котировок на 10%, 20% та 30% (помірного, середнього та значного), а потім розраховується їхній вплив на капітал Банку в результаті збитків від продажу цінних паперів.

У складі цінних паперів в портфелі Банку до погашення протягом звітного року обліковувались депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, залишок станом на 31.12.2016 складає 107000,0 тис. грн.

Дохід за операціями з депозитними сертифікатами НБУ у 2016 р. отримано у сумі 3 998.8 тис. грн., що позитивно вплинули на прибуток та капітал Банку.

Стрес-тестування товарного ризику за третім сценарієм передбачає оцінку чутливості капіталу Банку до потенційної втрати Банком при реалізації товарів, які перейшли у власність Банку в результаті реалізації його права на заставу по непогашеній кредитній заборгованості клієнтів. У цьому разі визначаються три варіанти можливих втрат при реалізації застави, в разі різкого зниження ринкової ціни на товари, що знаходяться в заставі на 10%, 20% та 30% (помірного, середнього та значного), і

розраховується їх вплив на капітал Банку в результаті збитків від продажу товарів.

У Банку відсутні носії товарного ризику, якими є біржові операції з товарними інструментами – форварди та ф'ючерси, а також їх похідні, або деривативні інструменти-опціони, де базовий актив становлять різноманітні товари: нафта, зерно, кава тощо. Тому у Банку відсутній товарний ризик.

Протягом звітного року Банк обліковував товари (нерухомість, 12 об'єктів), які перейшли у його власність у попередніх періодах в результаті реалізації права на заставу за непогашеною кредитною заборгованістю клієнтів, що може бути для Банку опосередкованим товарним ризиком у разі не реалізації цих об'єктів. На 31.12.2016 загальна вартість 12 об'єктів нерухомості склала 45 248,9 тис.грн., з них, на рахунку № 4410 обліковується 8 об'єктів на суму 37 541 тис.грн.; на рахунку № 3409 - 4 на суму 7 439.4 тис.грн. Отже, опосередкований товарний ризик високий. Крім того, на рахунках 4400 банк обліковує рухоме майно на суму 7373.5 тис.грн., що також перейшло у його власність в рахунок погашення кредитних зобов'язань клієнтів.

Стрес-тестування ринкового ризику станом на 31.12.2016 виявило певні загрози для капіталу Банку при значних негативних зрушеннях факторів ринкового ризику, проте ці загрози є контрольованими та вживаються заходи щодо їх мінімізації. Деякі об'єкти інвестиційної нерухомості передано в оренду, інші утримуються банком з метою збільшення вартості капіталу.

За результатами стрес-тестингу, при найгірших сценаріях (значному впливі), капітал під кумулятивним ринковим ризиком зростає з 16.09% до 21.03%. Капітал є чутливим до ринкового ризику.

3) Валютний ризик

Валютний ризик являє собою ризик зміни вартості фінансового інструменту під впливом зміни курсів обміну валют.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Банк має активи та зобов'язання в іноземних валютах, отже наражається на валютний ризик у зв'язку з відкритими позиціями по різних валютах.

Банк приймає на себе ризик, пов'язаний із можливими збитками через коливання ринкової вартості відкритої позиції в іноземних валютах. Розмір валютної позиції регулюється шляхом встановлення відповідності між сумами активів та пасивів в іноземній валюті.

Процес управління валютним ризиком включає в себе:

- визначення лімітів ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями (контроль здійснюється щоденно);
- оцінку валютного ризику за методом VAR;
- чутливість валютного ризику до зміни валютних позицій банку;
- прогнозування рівня валютного ризику на найближчий період;
- стрес – тестування валютного ризику.

Метою управління валютними ризиками є визначення лімітів й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались. Політика Банку в управлінні валютним ризиком полягає у визначенні відкритих валютних позицій, виходячи з очікуваного знецінення української гривні та інших макроекономічних індикаторів, що в свою чергу, дозволяє Банку звести до мінімуму збитки від значних коливань курсів іноземних валют, та здійсненні щоденного контролю за відкритою валютною позицією Банку з метою забезпечення її відповідності вимогам Національного банку України.

Управління валютним ризиком у Банку полягає у здійсненні процесу управління проведення валютних операцій з одночасним контролем відкритих валютних позицій та проведенням торгових валютних операцій. Система лімітів, яка регулює рівень валютного ризику Банку складається з лімітів та обмежень, встановлених НБУ. Банк здійснює щоденний моніторинг валютних позицій згідно з постановами НБУ та внутрішньою методологією. Зокрема, розрахунок валютного ризику з використанням методології стрес-тестувань, яка дозволяє оцінити максимально можливі втрати Банку від переоцінки валютної позиції в кризових ситуаціях.

Валютний ризик, розрахований за допомогою методу VAR, який дозволяє розрахувати «ризикову вартість», або капітал, що знаходиться під ризиком, як верхню межу потенційних збитків, які можна отримати показав, що станом на 31.12.2016 валютна позиція Банку складала: коротка - 8.3373%, довга - 0.0319, у т.ч. позиція USD (коротка) – 7.4696%, позиція EUR (коротка) – 0.8678%, позиція RUR (довга) – 0.0310%. Капітал під валютним ризиком складає 0.329%.

Валютний ризик Банку станом на 31 грудня 2016 року склав 11 137.6 тис. грн.

Станом на 31.12.2016 року Банком дотримуються встановлені ліміти валютних позицій: довга валютна позиція дорівнює 0.0319% (нормативне значення – не більше 1%); коротка валютна позиція дорівнює - 8.3373% (нормативне значення – не більше 10%).

Для здійснення аналізу чутливості фінансового результату та капіталу, Банком було визначено суми доходів та витрат, отриманих у різних валютах за рік. Беручи до уваги, що курс валют щоденно змінювався, для аналізу було прийнято курс валют на звітну дату та середньозважений валютний курс. Банком здійснено припущення, що змінним є тільки курс валют, а всі інші характеристики операцій є незмінними.

Стрес – тестування валютного ризику здійснюється за чотирма сценаріями. Першим та другим сценарієм передбачено вплив можливого збільшення або зменшення валютної позиції у кожній з валют на різні фактори валютного ризику, третій сценарій аналізує вплив можливого зростання курсів валют, а четвертий – вплив можливого падіння курсів валют на валютний ризик Банку.

Банк використовує статистичні та математичні моделі оцінки валютного ризику, а саме: оцінка ризику по VAR-методології, стрес-тестування. Кількісна оцінка валютного ризику VAR розраховується методикою за умови довірчого інтервалу 99%.

Методикою кількісної оцінки ризику на основі моделі VaR визначається підхід та порядок дій при кількісному визначенні (прогнозу) можливих втрат внаслідок мінливості курсу валют. Враховуючи значення чистої балансової позиції, використовується метод стрес-сценарію, де розраховується як впливатиме коливання курсу валют на валютну позицію при збільшенні/ зменшенні його в діапазоні 10%, 15%, 20%. За результатами стрес-тестингу при можливому значному впливі (зменшенні / зростанні валютної позиції на 20%) у Банку не порушуються встановлені НБУ та внутрішньобанківські ліміти довгої / короткої валютної позиції. Капітал під валютним ризиком відповідатиме встановленим значенням згідно системи внутрішніх лімітів. Цей аналіз підтверджує захищеність капіталу Банку від можливих коливань валютного курсу.

Для розрахунку впливу можливої зміни (збільшенні/ зменшенні) курсів валют на фінансовий результат Банку проводиться стрес-тестування в діапазоні 30%, 40%, 50%. Виходячи з цього, розраховується можливий вплив на прибуток Банку та на власний капітал.

За результатами стрес-тестування, при можливому значному впливі (зростанні середнього курсу кожної валюти на 50%), Банк може понести втрати у доларах США, євро та російських рублях (довга позиція). Проте регулятивний капітал буде залишатися в межах нормативу.

Стрес-тестування валютного ризику станом на 31.12.2016 не виявило загрози для Банку при зміні курсів валют та навіть при значних негативних зрушеннях факторів валютної позиції.

Таблиця 1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Назва валюти	Станом на 31.12.2016				Станом на 31.12.2015			
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Долари США	21513	32594	0	(11081)	60519	60995	0	(476)
Євро	1999	3168	0	(1169)	4627	4628	0	(1)
Інші	4473	4506	0	(33)	3228	3478	0	(250)
Усього	27985	40268	0	(12283)	68374	69101	0	(727)

Таблиця 2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4
	Станом на 31.12.2016 р.		
1	Зміцнення долара США на 50%	(5541)	(5541)
2	Послаблення долара США на 20%	2216	2216
3	Зміцнення євро на 50%	(585)	(585)
4	Послаблення євро на 20%	234	234
5	Зміцнення російського рубля на 20%	(7)	(7)
6	Послаблення рос. рубля на 20%	7	7

Станом на 31.12.2015 р.			
7	Зміцнення долара США на 50%	(238)	(238)
8	Послаблення долара США на 20%	95	95
9	Зміцнення євро на 50%	(1)	(1)
10	Послаблення євро на 20%	0	0
11	Зміцнення російського рубля на 20%	(50)	(50)
12	Послаблення рос. рубля на 20%	50	50

У таблиці 2. показано зміну фінансового результату та капіталу внаслідок обґрунтовано можливих курсів обміну валют по відношенню до функціональної валюти Банку, що використовувались на звітну дату, при незмінності всіх інших змінних характеристик.

Таблиця 3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4
Середньозважений валютний курс у 2016 році			
1	Зміцнення долара США на 50%	(5205)	(5205)
2	Послаблення долара США на 20%	2082	2082
3	Зміцнення євро на 50%	(582)	(582)
4	Послаблення євро на 20%	233	233
5	Зміцнення російського рубля на 20%	(6)	(6)
6	Послаблення рос. рубля на 20%	6	6
Середньозважений валютний курс у 2015 році			
7	Зміцнення долара США на 50%	(216)	(216)
8	Послаблення долара США на 20%	87	87
9	Зміцнення євро на 50%	(1)	(1)
10	Послаблення євро на 20%	0	0
11	Зміцнення російського рубля на 20%	(55)	(55)
12	Послаблення рос. рубля на 20%	55	55

4) Процентний ризик Банк наражається на процентний ризик у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної

ставки на його фінансовий стан та грошові потоки.

Процентний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін ринкових процентних ставок.

Процентний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін відсоткових ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Метою Банку по управлінню процентним ризиком є мінімізація та контроль ризику відсоткової ставки. Основний інструмент управління процентним ризиком – це процентний GAP. Політика Банку по управлінню процентними ризиками полягає в управлінні позицією Банку по відсотковим ставкам, забезпечуючи позитивну процентну маржу. Банк відстежує поточні результати фінансової діяльності, оцінює слабкі сторони по відношенню до зміни відсоткових ставок і їх вплив на прибутки.

Процентна політика Банку спрямована на визначення і встановлення оптимальних цін на активні і пасивні операції, які б забезпечували їх прибутковість і були конкурентоспроможними на ринку банківських послуг.

Управління процентним ризиком полягає у прийнятті оптимальної схеми розміщення платних пасивів в доходні активи, тобто здійснення процесу урівноваження активів і зобов'язань балансу та позабалансових позицій Банку за сумами, валютами і строками до погашення з урахуванням аспектів процентного ризику. Управління процентним ризиком здійснюється за допомогою методу аналізу розриву між активами і зобов'язаннями, чутливими до коливання відсоткових ставок.

Управління процентним ризиком передбачає процес аналізу, контролю і впливу на рівень відсоткових

ставок, доходів і витрат Банку відповідно до банківських інтересів та обмежень, що впливають зі стратегії Банку та чинних законодавчих актів України.

Банком використовуються наступні методи оцінки процентного ризику, що виникає за фінансовими інструментами, за якими нараховуються відсотки:

- розрахунок локальних та кумулятивного GAP-розривів між відсотковими активами та пасивами;
- аналіз чутливості GAP до зміни відсоткових ставок;
- визначення внутрішніх лімітів щодо рівня процентного ризику;
- детальний розрахунок чистого спреду;
- аналіз чутливості спреду до зміни відсоткових ставок;
- стрес – тестування процентного ризику.

Політика ціноутворення та контроль за її виконанням покладається на КУАП, який забезпечує контроль впливу на розмір процентного ризику.

Таблиця 4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Не несуть процентного ризику	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Станом на 31.12.2016						
1	Усього фінансових активів	116635	21877	75856	22298	35743	272410
2	Усього фінансових зобов'язань	110224	35920	35327	364	341	182177
3	Чистий розрив за процентними ставками станом на 31.12.2016	6411	(14'043)	40529	21934	35402	90233
	Станом на 31.12.2015						
4	Усього фінансових активів	64668	123736	113981	15461	50783	368629
5	Усього фінансових зобов'язань	182643	45180	21839	57053	899	307614
6	Чистий розрив за процентними ставками станом на 31.12.2015	(117975)	78556	92142	(41592)	49884	61015

Для активів і зобов'язань з фіксованою відсотковою ставкою строковість визначається, виходячи з періоду від дати балансу до дати погашення згідно з контрактом/договором.

Основним типом ризику зміни відсоткової ставки, на який наражається Банк, є ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою відсотковою ставкою) банківських активів та зобов'язань. Аналізуючи процентні доходи і процентні витрати, витікає, що процентні доходи Банку зменшуються пропорційно процентним витратам зі збереженням тенденції щодо їх перевищення.

При оцінці процентного ризику, заснованому на аналізі розривів на часових інтервалах, Банк зосереджує увагу на управлінні чистими прибутками в короткостроковій перспективі, їх стабілізацію і поліпшення їх якості.

За умови зростання відсоткових ставок на ринку зростатиме і процентна маржа Банку, оскільки доходи за банківськими активами будуть зростати швидше, ніж витрати. Чистий дохід Банку також зростатиме, а значить прибуток і капітал. У іншому разі, коли ринкова відсоткова ставка падатиме, чиста процентна маржа впаде, і Банк втратить певну частину процентного доходу.

Взаємозв'язок зміни рівня відсоткових ставок та чистого процентного розриву і рентабельності Банку наведено нижче:

Розрив	Процентні ставки	Прибутки та капітал
Додатній	Зростають	Зростають
Додатній	Падають	Падають
Від'ємний	Зростають	Падають
Від'ємний	Падають	Зростають

При проведенні аналізу чутливості до процентного ризику Банк керується наступними принципами та припущеннями:

- адекватність характеру та обсягів операцій, що здійснює Банк;
- внесення оперативних змін до внутрішньої нормативної бази у випадку зміни чи появи нових

- факторів, що впливають на ризик зміни відсоткових ставок;
 - постійність проведення моніторингу за ризиком зміни відсоткових ставок;
 - погашення кредитів та повернення депозитів згідно з графіками за договорами.

Банк проводить аналіз процентного ризику та використовує метод виміру процентного ризику, який складається у визначенні розриву між активами та зобов'язаннями, чутливими до зміни процентних ставок за строками до погашення чи переоцінки (GAP-аналіз). За допомогою кумулятивного GAP розраховується, яким чином коливання процентів вплинуть на банківську маржу. Ця методика концентрує увагу на управлінні чистим доходом у вигляді відсотків у короткостроковій перспективі і спрямована на стабілізацію або оптимізацію чистого доходу Банку.

У Банку запроваджено стрес – тестування процентного ризику за чотирма сценаріями, які передбачають оцінку чутливості Банку до можливого зменшення середньозваженої процентної ставки за активними операціями, збільшення рівня середньоденних процентних активів або зменшення рівня середньоденних процентних пасивів та зниженні/зростанні відсоткових ставок, згрупованих за строками погашення чутливих активів /зобов'язань.

Стрес – тестування процентного спреда станом на 31.12.2016 року показало, що навіть при значному негативному зрушенні вищезазначених факторів, буде залишатися в межах встановлених норм але капітал під процентним ризиком перевищить встановлені ліміти.

За результатами стрес-тестування, ризик зміни процентної ставки у бік збільшення для Банку буде прийнятним. Оскільки спостерігається перевищення процентних активів над процентними пасивами, що свідчить про фінансування процентних активів капіталом, Банк тримає процентний ризик під посиленням контролем.

Таблиця 5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2016 р.			Станом на 31.12.2015 р.		
		гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Богові цінні папери в портфелі банку до погашення (ДС НБУ)	12	0	0	18	0	0
2	Кошти в інших банках	0	0	0	0	0	0
3	Кредити та заборгованість клієнтів	21	10	0	23	13	14
	Зобов'язання						
4	Кошти клієнтів:	14	2	1	13	8	1
4,1	поточні рахунки	4	0	0	4	4	0
4,2	строкові кошти	19	2	2	21	10	5
5	Субординований борг	0	0	0	11	0	0

Банк нараховує відсотки за статтями активів та пасивів, зазначених у таблиці 5, за фіксованою відсотковою ставкою. Таким чином, Банк мінімізує ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через можливу переоцінку змінної величини ставки.

5) Інший ціновий ризик Банк наражається на ризик через наявність відкритих позицій у цінних паперах, товарний ризик, який може бути

виражений у збитках від зменшення вартості забезпечення та вартості придбань Банком будівель, товарів та послуг, яка не буде відповідати ринковим умовам.

Ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок процентного ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Метою управління ціновим ризиком є створення ефективної системи для виконання поточних та стратегічних цілей Банку із застосуванням відповідних методів та засобів управління та контролю за ризиками, що генеруються зовнішнім середовищем, структурою активів і пасивів та діяльністю Банку.

Політика управління ціновим ризиком базується на дотриманні таких вимог і принципів:

самодостатність системи оцінки та контролю рівня цінового ризику; ефективна політика щодо ціноутворення за активними та пасивними операціями;

повнота та достовірність інформації, що використовується для оцінки та контролю цінового ризику. Основними методами, які використовує Банк при мінімізації цінових ризиків є лімітування та диверсифікація.

Для банківської діяльності ціновий ризик може стосуватися тих фінансових інструментів, які чутливі до вартості, наприклад, цін на цінні папери, які обертаються на фондовому ринку, або цін на нерухомість, які впливають на якість застави за іпотечними кредитами, адже при зниженні ціни постає загроза для реалізації застави на суму, достатню для покриття ризику неповернення кредитів та відсотків.

Банк ідентифікує ціновий ризик, який виникає у разі зміни ринкових цін на заставлене майно. В результаті постійного моніторингу ринку рухомого та нерухомого майна, Банк регулярно здійснює переоцінку заставленого майна та оцінює його достатність для покриття кредитних ризиків.

З метою контролю ризику інвестицій в цінні папери Банком використовується наступний метод: контроль виконання обов'язкових нормативів Національного банку України Н11 та Н12. Протягом 2016 року Банк не проводив операцій з інвестування, відповідно нормативи інвестування в цінні папери окремо за кожною установою Н11 та норматив загальної суми інвестування - Н12 дорівнюють 0%; Ризик інвестицій в цінні папери відсутній.

За період з 01.01.2016 по 31.12.2016 АТ «РЕГІОН-БАНК» з метою збільшення статутного капіталу Банку проведено та зареєстровано дві емісії простих іменних акцій Банку, а саме:

1. Шляхом підвищення номінальної вартості простих іменних акцій (з 49,25 грн. до 56,50 грн. за одну просту іменну акцію Банку) за рахунок спрямування до статутного капіталу прибутку банку у сумі 8 314 503,00 грн. згідно рішення чергових річних загальних зборів акціонерів Банку від 26.03.2016, Протокол № 55. Отримано Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій 64 795 782, 00 грн. номінальною вартістю 56,50, грн. у кількості 1 146 828 штук № 37/1/2016 від 22.04.2016, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

2. Шляхом приватного розміщення простих іменних акцій банку у загальній кількості 978 836 штук номінальною вартістю 56,50 грн. за одну акцію на загальну суму 55 304 234,00 грн. за рахунок додаткових внесків згідно рішення позачергових загальних зборів акціонерів Банку від 15.10.2016, Протокол № 60. Отримано Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій на суму 120 100016,00 грн. номінальною вартістю 56,50 грн. у кількості 2 125 664 штуки № 102/1/2016 від 15.12.2016, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Аналіз та стрес-тестування цінового (фондового, товарного) ризику детально наведено у розділі "Ринковий ризик". Впродовж року Банк не проводив операцій з фінансовими інструментами, які за своєю природою викликають інший ціновий ризик.

б) Географічний ризик Географічний аналіз активів та зобов'язань Банку наведено у таблицях нижче.

Таблиця 6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань станом на 31.12.2016р. (тис. грн)

Рядок	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	22087	0	4196	26283
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	69	0	0	69
3	Кошти в інших банках	20	0	0	20
4	Кредити та заборгованість клієнтів	138640	0	0	138640
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	107143	0	0	107143
6	Інші фінансові активи	255	0	0	255
7	Усього фінансових активів	268214	0	4196	272410
	Зобов'язання	0	0	0	0
8	Кошти банків	0	0	0	0
9	Кошти клієнтів	181564		400	181964
10	Інші фінансові зобов'язання	213	0	0	213
11	Субординований борг	0	0		0
12	Усього фінансових зобов'язань	181777	0	400	182177
13	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	86437	0	3796	90233
14	Зобов'язання кредитного характеру	6114	0	0	6114

При здійсненні аналізу статей балансу банку станом на кінець 31 грудня 2016р. присутність географічного ризику має місце за кореспондентським рахунком, що відкрито в банку Російської Федерації.

Зобов'язаннями Банку від нерезидентів Казахстану та Китаю є кошти до запитання фізичних осіб, залучені у Харківському регіоні і не піддаються географічному ризику. Банк визначає географічний ризик як незначний. Географічна приналежність позичальників встановлюється згідно критерію їх реєстрації. Основними клієнтами банку є юридичні особи-резиденти України. На звітну дату в кредитному портфелі відсутні позичальники-нерезиденти.

Таблиця 7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань станом на 31.12.2015р.

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	39872	0	2892	42764
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	60	0	0	60
3	Кошти в інших банках	20	0	0	20
4	Кредити та заборгованість клієнтів	290827	0	0	290827
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	27019	0	0	27019
6	Інші фінансові активи	7939	0	0	7939
7	Усього фінансових активів	365737	0	2892	368629
	Зобов'язання				
8	Кошти банків	0	0	0	0
9	Кошти клієнтів	254689	48	0	254737
10	Інші фінансові зобов'язання	899	0	0	899
11	Субординований борг	51978	0	0	51978
12	Усього фінансових зобов'язань	307566	48	0	307614
13	Чиста балансова позиція за фінансовими	58171	(48)	2892	61015
14	Зобов'язання кредитного характеру	5084	0	0	5084

Враховуючи незначну концентрацію географічного ризику, він має несуттєвий вплив на капітал Банку.

Концентрація інших ризиків *Операційно-технологічний ризик* – це потенційний ризик для існування Банку, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи цих технологій.

Операційно-технологічний ризик – це ризик втрат, який виникає в результаті неналежних або невдалих внутрішніх процесів, помилок персоналу або систем, або в результаті зовнішніх подій.

З метою зменшення обсягу та кількості інцидентів, пов'язаних із операційним ризиком, Банк регулярно здійснює аналіз операційних процедур, розробляє внутрішні рекомендації для їх зменшення, збирає й аналізує інформацію, проводить розслідування причин технологічних збоїв, порушень лімітів, операційних помилок, затримок у розрахунках і, за результатами аналізу, приймає рішення про необхідність вдосконалення або заміни банківських технологій. Банком аналізуються операційні ризики на основі наступних факторів:

- частота виникнення випадків операційного ризику;
- розмір можливих втрат від операційного ризику.

З метою зменшення загрози операційного ризику Банком здійснюється постійний контроль за проведенням банківських операцій, вдосконалюється система захисту інформації, система рівнів операційного доступу та операційних процедур по проведенню банківських операцій з чітким визначенням контрольних функцій, розроблені, впроваджені та, у разі необхідності, коригуються положення про проведення банківських операцій, технологічні карти, проводиться робота по підвищенню кваліфікаційного рівня працівників Банку. Крім того, Управлінням ризиків проводиться аналіз і розрахунок операційного ризику, а також його стрес – тестування, а службою внутрішнього аудиту Банку здійснюється аудит операційних процедур.

Аналіз операційного ризику показав, що за звітний період у Банку було 112 інциденти, внаслідок 6 інцидентів Банк поніс матеріальні збитки на загальну суму 6'052 грн.

Кількісно операційний ризик був розрахований згідно до підходу базових індикаторів, визначеного угодою Базель II, та дорівнює на кінець 2016 року 6 303 тис. грн. Капітал під операційним ризиком складає 5.7% (встановлений внутрішній ліміт – 5%).

Стрес – тестування операційного ризику здійснюється Банком за трьома сценаріями. Перший та другий сценарії передбачають оцінку впливу штрафних санкцій на капітал Банку та прибуток відповідно, третій сценарій аналізує вплив зростання рівня середньорічного операційного доходу на розмір операційного ризику.

Стрес-тестування операційного ризику станом на 31 грудня 2016 року показало, що при значному впливі вищенаведених факторів, капітал під операційним ризиком перевищить граничне значення встановлених внутрішніх лімітів. Рівень операційного ризику є високим для Банку. Капітал під операційним ризиком перевищить значення встановленого ліміту на 0,7%. Потенційні втрати можуть скласти 1 287 тис.грн.

IT-ризик (ризик інформаційної безпеки)

Необхідність впровадження у Банку стандартів з управління інформаційною безпекою продиктована вимогами Базельського комітету Basel II з управління та зменшення операційних ризиків Банку.

Важливою складовою частиною системи управління інформаційною безпекою, яка впроваджена та функціонує відповідно до стандартів Національного банку України СОУ Н НБУ 65.1 СУІБ 1.0:2010 та СОУ Н НБУ 65.1 СУІБ 2.0:2010, є управління ризиками інформаційної безпеки.

Управління інформаційними ризиками (IT-ризики) включає:

- ідентифікацію IT-ризиків;
- оцінку IT-ризиків у термінах впливу на бізнес та вірогідності їх появи;
- встановлення порядку та пріоритетів оброблення IT-ризиків;
- встановлення пріоритетів виконання дій щодо зменшення IT-ризиків;
- виконання ефективного моніторингу IT-ризиків;
- прийняття керівництвом Банку участі в процесі ухвалення рішень щодо управління IT-ризики і поінформованість щодо стану справ в управлінні ризиками;
- обізнаність керівництва та персоналу щодо IT-ризиків та дій щодо їх оброблення.

Процес управління ризиками інформаційної безпеки здійснюється для Банку в цілому.

Для кожного бізнес-процесу/банківського продукту/програмно-технічного комплексу розглядається наскільки виконуються та як можуть впливати на бізнес основні сервіси інформаційної безпеки: цілісність, конфіденційність, доступність та спостережність. Такий аналіз проводиться власниками бізнес-процесів/банківських продуктів/програмно-технічних комплексів разом з фахівцями з питань інформаційної безпеки.

Аналіз IT-ризиків починається тільки після виконання аналізу ресурсів СУІБ. Ціллю аналізу є ідентифікація ризиків з визначенням того, що може призвести до потенційних втрат. Першим кроком аналізу ризиків є ідентифікація загроз та вразливостей і місць їх можливої реалізації; далі проводиться ідентифікація наслідків реалізації загроз.

Методологія оцінки ризиків комбінована: кількісна та якісна. Якісна оцінка використовується спочатку для визначення загального рівня ризику і визначення основних ризиків. Далі може виникнути необхідність виконання більш специфічного або кількісного аналізу стосовно основних ризиків.

Для отримання якісної оцінки ризиків розглядаються наслідки реалізації загроз разом із вразливостями, з використанням яких ці загрози можуть реалізуватися, та вірогідності їх реалізації для кожного бізнес-процесу/банківського продукту, мережі, обладнання, програмного забезпечення, які забезпечують функціонування цього бізнес-процесу/банківського продукту; мережі Банку в цілому; фізичного середовища; персоналу та Банку в цілому.

Для виконання кількісної оцінки ризиків визначається шкала для різних параметрів: величини наслідків реалізації загрози сервісам безпеки, а саме: цілісність, конфіденційність, доступність, спостережність; вірогідність реалізації загрози. Загальний рівень величини наслідків реалізації загрози сервісам безпеки визначається як максимальна величина з окремих оцінок впливу на цілісність, конфіденційність, доступність, спостережність.

За прийнятими критеріями, загальний рівень ризику для бізнес-процесу/банківського продукту, персоналу, фізичного середовища тощо дорівнює максимальній кількості балів, що складає 6. Отже, це відповідає "низькому" рівню ризику.

Вплив IT-ризиків у Банку на капітал є прийнятним.

7) Ризик ліквідності

Банк визначає ризик ліквідності як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Ризик ліквідності – це ризик того, що суб'єкт господарювання матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності та при управлінні позиціями. Управління ризиком незбалансованої ліквідності базується на управлінні активами та пасивами. Основним інструментом в оперативному управлінні позицією ліквідності Банку є вбудований в ОДБ SCROOGE-III платіжний календар.

Основні цілі: забезпечення наявності в Банку обсягу грошових коштів, достатнього для покриття операційних та планових потреб у ліквідних коштах; забезпечення спроможності Банку покривати відтік грошових коштів за кризовим сценарієм; розподіл лімітів де вони матимуть найсприятливіший вплив на консолідовані прибутки Банку; виконання вимог НБУ щодо нормативів ліквідності.

Основною метою управління ризиком ліквідності є забезпечення здатності Банку управляти рухом коштів, у тому числі незапланованим відтоком коштів, змінами джерел фінансування, а також виконувати всі балансові та позабалансові зобов'язання без оримання збитків.

Політика Банку стосовно ризику ліквідності полягає у забезпеченні переваги ліквідності над прибутковістю. Системний підхід до оцінки балансового (внутрішнього) ризику ліквідності Банку передбачає наступні методи:

- оцінку ризику ліквідності за допомогою обов'язкових економічних нормативів ліквідності, встановлених Національним Банком України;
- оцінку волатильності високоліквідних коштів;
- оцінку концентрації коштів клієнтів;
- розрахунок локальних та кумулятивного GAP-розривів;
- стрес – тестування ліквідності Банку.

Процес управління ризиком ліквідності є безперервним. Він охоплює: визначення джерел виникнення ризику ліквідності, визначення методів вимірювання та управління цим ризиком, а також передбачає розробку заходів для антикризового управління ліквідністю.

Політику управління ризику ліквідності Банку забезпечує КУАП, який контролює нормативні показники ліквідності та визначає оптимальне використання тимчасово вільних ресурсів, встановлює внутрішні ліміти та обмеження щодо ліквідності.

В межах стратегії управління ризиком ліквідності Банк утримує портфель ліквідних активів. Поточне управління ліквідністю здійснюється за допомогою методів розрахунку коефіцієнтів ліквідності й аналізу активів та пасивів за строками до погашення. Банком використовується розроблений автоматизований розрахунок позиції ліквідності в цілому для різних часових проміжків для моніторингу потреб у фінансуванні, в залежності від поведінки потоків грошових коштів.

Контроль за величиною ризику ліквідності здійснюється шляхом встановлення лімітів на локальні та кумулятивні розриви ліквідності в часовому горизонті.

Аналіз концентрацій GAP-розривів коштів клієнтів на 31.12.2016, виявив окремі підвищені концентрації (при ліміті 10%) у періодах "на вимогу" - 14.15%, додатний, "від 275 до 365 днів" - 10.17%, додатний та "більше 10 років" - 36.09%, від'ємний. Відносно невеликі обсяги GAP-розривів не несуть суттєвого навантаження на ліквідність Банку і в цілому є прийнятними.

Аналіз ліквідності станом на 31 грудня 2016 року показав, що Банк має достатню ліквідність. Обов'язкові нормативи Національного банку України щодо ліквідності Банком дотримуються і мають значний запас.

Загальний, ризик ліквідності складає 1.46%, капітал під ризиком ліквідності - 3.69%, що свідчить про збалансованість активів та зобов'язань і прийнятний ризик ліквідності.

Стрес – тестування ризику ліквідності здійснюється за трьома сценаріями, в яких розглядається вплив на капітал під ризиком ліквідності та дотримання нормативів ліквідності (Н4, Н5, Н6). Перший сценарій передбачає можливе зменшення загального розміру ліквідних активів / пасивів та одночасно активів та пасивів;

Другий сценарій розглядає можливість зменшення високоліквідних активів / пасивів у періодах погашення протягом одного операційного дня Н4, до 31 дня Н5, та до одного року Н6. У кожному із сценаріїв передбачається вплив на дотримання нормативів ліквідності в разі можливого погашення кредитів на 2%, 3%, 5% та відтоку коштів клієнтів на 5%, 10%, та 15%.

Іншим методом управління ризиком ліквідності Банк застосовує бально-вагову оцінку групи показників структури зобов'язань (залучених коштів, залежності від МБК та показник коефіцієнту

покриття). Сценарій №3 передбачає аналіз прогнозних змін показників структури зобов'язань ПЛ1 - показник структури залучених коштів, ПЛ2 - Показник залежності від МБК ринку, ПЛ3 - показник покриття депозитів кредитними коштами.

Станом на 31 грудня 2016 року стрес – тестування показало, що при реалізації найгірших сценаріїв капітал Банку не буде залежним від ризику ліквідності (складе 4,06% при ліміті 25%). Потенційні втрати можуть скласти 495 тис.грн.

Таблиця 8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31.12.2016.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	Кошти банків	0	0	0	0	0	0
2	Кошти клієнтів	108498	36859	39488	608	0	185452
2.1	Кошти фізичних осіб	44155	29263	37747	608	0	111773
2.2	Інші	64343	7596	1741	0	0	73680
3	Субординований борг	0	0	0	0	0	0
4	Інші фінансові зобов'язання	213	0	0	0	0	213
5	Фінансові гарантії	6015	0	1939	0	0	7954
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	0	0	59	0	0	59
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	114726	36859	41486	608	0	193678

Таблиця 9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31.12.2015.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	Кошти інших банків	0	0	0	0	0	0
2	Кошти клієнтів	183573	35245	37061	8904	0	264783
2.1	Кошти фізичних осіб	77022	27000	33348	464	0	137834
2.2	Інші	106551	8245	3713	8440	0	126949
3	Субординований борг	450	856	3988	20808	63216	89318
4	Інші фінансові зобов'язання	899	0	0	0	0	899
5	Фінансові гарантії	0	2	4015	5000	0	9017
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	0	0	38	0	0	38
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	184922	36103	45102	34712	63216	364055

Таблиця 10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31.12.2016.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1		2	3	4	5	6	7
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	26283	0	0	0	0	26283
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	69	0	0	0	0	69

3	Кошти в інших банках	20	0	0	0	0	20
4	Кредити та заборгованість клієнтів	15513	21864	76529	24720	14	138640
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення (ДС НБУ)	107143	0	0	0	0	107143
6	Інші фінансові активи	255	0	0	0	0	255
7	Усього фінансових активів	149283	21864	76529	24720	14	272410
	Зобов'язання						
8	Кошти в інших банках	0	0	0	0	0	0
9	Кошти клієнтів	110437	35867	35296	364	0	181964
10	Інші фінансові зобов'язання	213	0	0	0	0	213
11	Субординований борг	0	0	0	0	0	0
12	Усього фінансових зобов'язань	110650	35867	35296	364	0	182177
13	Чистий розрив ліквідності на 31.12.2016	38633	(14003)	41233	24356	14	90233
14	Сукупний розрив ліквідності на 31.12.2016	38633	24630	65863	90219	90233	x

Таблиця 11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31.12.2015

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	42764	0	0	0	0	42764
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	60	0	0	0	0	60
3	Кошти в інших банках	20	0	0	0	0	20
4	Кредити та заборгованість клієнтів	37649	66745	170972	15374	87	290827
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення (ДС НБУ)	27019	0	0	0	0	27019
6	Інші фінансові активи	7939	0	0	0	0	7939
7	Усього фінансових активів	115451	66745	170972	15374	87	368629
	Зобов'язання						
8	Кошти в інших банках	0	0	0	0	0	0
9	Кошти клієнтів	182643	34261	32758	5075	0	254737
10	Інші фінансові зобов'язання	899	0	0	0	0	899
11	Субординований борг	0	0	0	0	51978	51978
12	Усього фінансових зобов'язань	183542	34261	32758	5075	51978	307614
13	Чистий розрив ліквідності на 31.12.2014 р.	(68091)	32484	138214	10299	(51891)	61015
14	Сукупний розрив ліквідності на 31.12.2015	(68091)	(35607)	102607	112906	61015	x

У таблицях 10 та 11 терміни та суми погашення визначаються згідно з умовами договорів.

31

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 31 грудня 2016 року складає 134101 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 31 грудня 2016р., 31 грудня 2015 року, показник достатності (адекватності) капіталу Банку, розрахований за щоденним балансом (файл #01), складав - 60,05 %, 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, субординований боргу, нерозподіленого прибутку минулих років, зменшеного на суму величини непокритого кредитного ризику. Для цілей розрахунку регулятивного капіталу загальний розмір додаткового капіталу не може бути більше ніж 100% капіталу основного капіталу. Станом на 31 грудня 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

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2016р.	Станом на 31.12.2015 р.
1	2	3	4
1	Основний капітал	126833	67264
1,1	фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	120100	56481
1,2	розкриті резерви та резервні фонди	20827	20631
1,3	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(170)	(223)
1,4	зменшення основного капіталу на суму неотриманих нарахованих доходів	(13924)	(9625)
2	Додатковий капітал	7268	63936
2,1	резерви під заборгованість за кредитними операціями, що класифіковані за I категорією якості	251	287
2,2	результат переоцінки основних засобів	7017	7017
2,3	прибуток минулих років	54	4632
2,4	зменшення прибутку минулих років на суму непокритого кредитного ризику	(54)	0
2,5	прибуток поточного року	2512	4109
2,6	зменшення прибутку на суму неотриманих нарахованих доходів	(2512)	(4109)
2,6	субординований борг	0	52000
3	Усього регулятивного капіталу	134101	131200

32

Українська економіка з часу набуття ринкового статусу продовжує демонструвати певні ознаки економіки кризового періоду. До таких ознак, зокрема, однак не виключно, належать низький рівень ліквідності ринків капіталу, інфляція та існування валютного регулювання, яке призводить до неліквідності національної грошової одиниці за межами України. Стабільність української економіки буде зазнавати суттєвого впливу з боку державної політики та дій, які пов'язані з адміністративною, судовою та економічними реформами. Як результат, операції в Україні наражаються на ризики, які не є типовими для розвинених ринків.

1) розгляд справ у суді.

Виходячи з власної оцінки та внутрішніх і зовнішніх професійних консультацій, керівництво Банку вважає, що Банк не зазнає суттєвих не нарахованих збитків у результаті судових позовів. Банком

ведеться претензійно-позовна робота щодо стягнення заборгованості за кредитами. За результатами претензійно-позовної роботи до боржників банку за кредитами у 2016 році було погашено заборгованість на суму 29546 тис. грн. та 140 тис. дол. США. Протягом 2016 року Банк був учасником 10 судових справ, з них до Банку було пред'явлено 4 позови майнового характеру, за трьома позовами Банк пред'явив немайнові вимоги, по одній справі Банк залучено у якості третьої особи, за двома позовами Банк є кредитором у справах про банкрутство.

2) потенційні податкові зобов'язання.

Податкове та митне законодавство України може тлумачитися по різному й часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства при застосуванні у діяльності та оцінці операцій з боку керівництва Банку.

Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію і використовувати складніші підходи у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені. Керівництво вважає, що при оцінці податкових зобов'язань або податкових витрат, Банк дотримався всіх законодавчих та нормативних актів стосовно оподаткування. Всі передбачені законодавством податки та збори були нараховані та сплачені до бюджетів та спеціальних фондів.

Діяльність Банку та його фінансовий стан і надалі будуть зазнавати впливу застосування існуючих та майбутніх законодавчих та нормативних актів. Керівництво Банку вважає, що такі непередбачені обставини не будуть мати на Банк більшого впливу, ніж на інші подібні підприємства в Україні.

3) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Контрактних зобов'язань, пов'язаних з реконструкцією будівель, придбанням основних засобів та нематеріальних активів Банк не має.

4) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Таблиця 1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду) банку-орендаря

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2016 р.	Станом на 31.12.2015 р.
1	2	3	4
1	До 1 року	336	850
2	Від 1 до 5 років	12158	298
3	Понад 5 років	0	0
4	Усього	12494	1148

Невідмовних угод про суборенду на звітну дату Банком не укладалось.

5) дотримання особливих вимог.

Кредитів рефінансування у 2016 році Банк не мав.

6) зобов'язання з кредитування.

Зобов'язання що пов'язані з кредитуванням, являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, кредитних ліній та гарантій. Авальовані векселі - це зобов'язання банку по векселям, емітованими клієнтами банку. Непередбачені зобов'язання Банку склалися з сум зобов'язань за невикористаними кредитними лініями та овердрафтами в межах встановлених лімітів, та виданих Банком гарантій по зобов'язаннях клієнтів банку. Зобов'язання Банку за невикористаними лімітами по кредитним лініям та овердрафтам в межах встановлених, згідно умов укладених кредитних договорів, обліковувались на позабалансових рахунках та для покриття ризиків за цими операціями банком формувалась відповідний резерв. Надані Банком гарантії обліковувались на позабалансових рахунках та визнавалась зобов'язанням до закінчення терміну дії гарантії або при поверненні її оригіналу.

Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі списання невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів. Банк відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові.

Таким чином, списання з балансу фінансових зобов'язань відбувалось після їх виконання, анулювання або закінчення терміну дії. На кінець звітного року резерв зар зобов'язаннями з кредитування збільшився.

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 31.12.2016 р.	Станом на 31.12.2015 р.
1	2	2	4	5
1	Невикористані кредитні лінії		22135	59411
2	Гарантії видані		6072	5002
3	Авалі, що надані клієнтам		334	23
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(59)	(21)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		28482	64415

Станом на 31.12.2016 р. зобов'язання з надання кредитів (гарантії видані), забезпечені грошовим покриттям в сумі 6072 тис. грн. (на 31.12.2015 р. - 5000 тис. грн.).

Станом на 31.12.2016 р. зобов'язання з надання відкличних кредитів становить 1548 тис. грн., безвідкличних - відсутні. (на 31.12.2015 р. зобов'язання з надання відкличних кредитів становить 5000 тис. грн., безвідкличних - відсутні.)

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2016 р.	Станом на 31.12.2015 р.
1	2	3	4
1	Гривня	28482	64378
2	Долар США	0	0
3	Євро	0	37
5	Усього	28482	64415

Таблиця 4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання - дані відсутні Станом на 31.12.2016 р., на 31.12.2015 активи, надані в заставу, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням - відсутні.

33

Справедлива вартість являє собою суму, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при здійсненні поточної операції між двома зацікавленими сторонами, за винятком випадків вимушеного продажу або ліквідації. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструменту, що котирується на ринку.

Справедлива вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання визначається Банком шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту. Оціночна справедлива вартість фінансових інструментів розраховувалася Банком виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та відповідних методологій оцінки. Справедлива вартість фінансового інструменту під час первісного визнання, як правило, дорівнює фактичній ціні операції. Для визначення справедливої вартості банк використовує професійне судження.

Для цілей розкриття інформації про справедливую вартість Банк визначив класи активів і зобов'язань на підставі природи, характеристик і ризиків за активом або зобов'язанням, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості.

Таблиця 1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 31.12.2016 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	0	26352	0	26352	26352
1,1	готівкові кошти	0	8813	0	8813	8813
1,2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	0	6047	0	6047	6047
1,3	кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	0	69	0	69	69
1,4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	0	11423	0	11423	11423
2	Кошти в інших банках:	0	20	0	20	20
2,1	депозити в інших банках	0	20	0	20	20
3	Кредити та заборгованість клієнтів, справедлива вартість яких розкривається:	0	0	138640	138640	138640
3,1	кредити юридичним особам	0	0	117762	117762	117762
3,2	кредити фізичним особам-підприємцям	0	0	3499	3499	3499
3,3	іпотечні кредити фізичних осіб	0	0	2470	2470	2470
3,4	інші кредити фізичним особам	0	0	14909	14909	14909
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	107143	0	107143	107143
4,1	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком (деPOSITNІ сертифікати)	0	107143	0	107143	107143
5	Інші фінансові активи:	0	0	255	255	255
5,1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	0	0	0	0	0
5,2	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	0	0	252	252	252
5,3	інші фінансові активи	0	0	3	3	3
6	Інвестиційна нерухомість,	0	0	34716	34716	34716

7	що оцінюється за справедливою вартістю Основні засоби та нематеріальні активи, що оцінюються за справедливою вартістю	0	0	6698	6698	6698
7,1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	0	0	6284	6284	6284
7,2	транспортні засоби	0	0	414	414	414
8	Усього активів	0	133515	180309	313824	313824
ЗОВОВ'ЯЗАННЯ						
9	Кошти клієнтів, справедлива вартість яких розкривається:	0	181964	0	181964	181964
9,1	державні та громадські організації	0	15390	0	15390	15390
9,2	інші юридичні особи	0	60319	0	60319	60319
9,3	фізичні особи	0	106255	0	106255	106255
10	Інші фінансові зобов'язання:	0	0	213	213	213
	кредиторська заборгованість за					
10,1	операціями з платіжними картками	0	0	1	1	1
10,2	інші фінансові зобов'язання	0	0	212	212	212
11	Резерви за зобов'язаннями	0	0	59	59	59
12	Субординований борг	0	0	0	0	0
13	Усього зобов'язань	0	181964	272	182236	182236

Таблиця 2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 31.12.2015 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	0	42824	0	42824	42824
1,1	готівкові кошти	0	9487	0	9487	9487
1,2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	0	8680	0	8680	8680
1,3	кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	0	60	0	60	60
1,4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	0	24597	0	24597	24597
2	Кошти в інших банках:	0	20	0	20	20
2,1	депозити в інших банках	0	20	0	20	20
3	Кредити та заборгованість	0	0	290827	290827	290827

	клієнтів, справедлива вартість яких розкривається:					
3,1	кредити юридичним особам	0	0	240189	240189	240189
3,2	кредити фізичним особам-підприємцям	0	0	20643	20643	20643
3,3	іпотечні кредити фізичних осіб	0	0	4258	4258	4258
3,4	інші кредити фізичним особам	0	0	25737	25737	25737
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	27019	0	27019	27019
4,1	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком (деPOSITNІ сертифікати)	0	27019	0	27019	27019
5	Інші фінансові активи:	0	0	7939	7939	7939
5,1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	0	0	7813	7813	7813
5,2	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	0	0	55	55	55
5,3	інші фінансові активи	0	0	71	71	71
6	Інвестиційна нерухомість, що оцінюється за справедливою	0	0	19921	19921	19921
7	Основні засоби та нематеріальні активи, що оцінюються за справедливою вартістю	0	0	7395	7395	7395
7,1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	0	0	6774	6774	6774
7,2	транспортні засоби	0	0	621	621	621
8	Усього активів	0	69863	326082	395945	395945
	ЗОВОВ'ЯЗАННЯ					
9	Кошти клієнтів, справедлива вартість яких розкривається:	0	254737	0	254737	254737
9,1	державні та громадські організації	0	20083	0	20083	20083
9,2	інші юридичні особи	0	102404	0	102404	102404
9,3	фізичні особи	0	132250	0	132250	132250
10	Інші фінансові зобов'язання:	0	0	899	899	899
10,1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	0	0	0	0	0
10,2	інші фінансові зобов'язання	0	0	899	899	899
11	Резерви за зобов'язаннями	0	0	21	21	21
12	Субординований борг	0	51978	0	51978	51978
13	Усього зобов'язань	0	306715	920	307635	307635
<p>Оцінка справедливої вартості на рівні 2 і рівні 3 ієрархії справедливої вартості була виконана за допомогою методу дисконтованих потоків грошових коштів. Розрахункова справедлива вартість фінансових інструментів, що не котируються на активному ринку дорівнює їх балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів з фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Ставки дисконтування, які використовуються, залежать від валюти, терміну погашення інструмента та кредитного ризику контрагента.</p>						

Таблиця 3. Зміна рівнів ієрархії справедливої вартості для активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі - дані відсутні.

Змін, що відбулися протягом звітного та попереднього періодів щодо доходів та витрат, визнаних у прибутках/збитках, купівлі, продажу, випуску, розрахунку, переведення "з" або "у" 3 рівень оцінки не було.

Операцій з продажу фінансових активів, справедливу вартість яких не можна достовірно оцінити в 2016 р. не було.

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість; (б) фінансові активи для подальшого продажу; (в) фінансові активи, що утримуються до погашення та (г) фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, поділяються на дві категорії: (1) активи, включені до цієї категорії при початковому визнанні, та (2) активи, віднесені до категорії призначених для торгівлі.

Таблиця 1. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31.12.2016 р. (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Інвестиції, утримувані до погашення	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Усього
					торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	26283	0	0	0	0	26283
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	69	0	0	0	0	69
3	Кошти в інших банках:	20	0	0	0	0	20
3.1	Депозити в інших банках	20	0	0	0	0	20
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	138640	0	0	0	0	138640
4.1	кредити юридичним особам	117762	0	0	0	0	117762
4.2	кредити фізичним особам-підприємцям	3499	0	0	0	0	3499
4.3	іпотечні кредити фізичних осіб	2470	0	0	0	0	2470
4.4	інші кредити фізичним особам	14909	0	0	0	0	14909
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	107143	0	0	107143
6	Інші фінансові активи:	255	0	0	0	0	255
6.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	0	0	0	0	0	0
6.2	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	252	0	0	0	0	252
6.3	інші фінансові активи	3	0	0	0	0	3
7	Усього фінансових активів	165267	0	107143	0	0	272410

34

Таблиця 2. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31.12.2015 р.

(тис. грн.)							
Рядок	Назва статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Інвестиції, утримувані до погашення	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Усього
					торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	42764	0	0	0	0	42764
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	60	0	0	0	0	60
3	Кошти в інших банках:	20	0	0	0	0	20
3,1	кредити, надані іншим банкам	20	0	0	0	0	20
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	290827	0	0	0	0	290827
4,1	кредити юридичним особам	240189	0	0	0	0	240189
4,2	кредити фізичним особам-підприємцям	20643	0	0	0	0	20643
4,3	іпотечні кредити фізичних осіб	4258	0	0	0	0	4258
4,4	інші кредити фізичним особам	25737	0	0	0	0	25737
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	27019	0	0	27019
6	Інші фінансові активи:	7939	0	0	0	0	7939
6,1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	7813	0	0	0	0	7813
6,2	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	55	0	0	0	0	55
6,3	інші фінансові активи	71	0	0	0	0	71
7	Усього фінансових активів	341610	0	27019	0	0	368629

Станом на 31.12.2016 р. та 31.12.2015 р. всі фінансові зобов'язання Банку відображені за амортизованою вартістю. Фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток немає.

35

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 лягати 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 31.12.2016 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	421	0
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31.12.2016 р.	0	1	0
3	Кошти клієнтів, в тому числі:	3190	403	3416
3,1	вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 0 - 12,5 %)	2797	21	1149
3,2	вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 3 %)	393	0	8
3,3	строкові вклади в національній валюті (контрактна процентна ставка 13,0 - 22 %)	0	260	900
3,4	строкові вклади в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 3,5 - 11,5 %)	0	122	1359
4	Резерви за зобов'язаннями	0	2	0
5	Інші зобов'язання	0	76	112

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік.

(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	74	0
2	Процентні витрати	136	33	2421
3	Комісійні доходи	0	0	455
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	0	1	0
5	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	2	0
6	Адміністративні та інші операційні витрати	9934	2049	1003

Таблиця 3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2016 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	33	100
2	Інші потенційні зобов'язання	0	43	12

Таблиця 4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 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	0	526	0

	протягом періоду			
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	391	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 2015 рік.

(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	45	0
2	Процентні витрати	20	84	2327
3	Комісійні доходи	0	0	621
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	0	1	0
5	Відрахування до резерву за зобов'язаннями	0	5	11
6	Адміністративні та інші операційні витрати	6861	1689	634

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	102	1100
2	Інші потенційні зобов'язання	17	30	0

Таблиця 8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 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	763	73
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	818	73

Таблиця 9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	2016 рік		2015 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	1626	2	1297	43

36

Події після звітного періоду – це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду, тобто після 31.12.2016 р. до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Це події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду) та події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

Подій між датою складання балансу і датою затвердження загальними зборами акціонерів Банку фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, що вимагали б коригування відповідних статей активів і зобов'язань, не було.

30 січня 2017 р. відбулись позачергові загальні збори акціонерів банку (протокол № 62 від 30.01.2017 р.), де були розглянуті питання порядку денного, як то відкликання і дострокове припинення повноважень голови та членів Спостережної Ради в повному складі, та обрання Голови та членів Спостережної Ради. Головою Спостережної Ради банку обрано акціонера Банку Бабаєва Аріфа, обрано нову Спостережну Раду у кількості 7 осіб.

Визнано кінцевим бенефіціарним власником (контролером) банку Бабаєва Аріфа (Казахстан), який є власником істотної часті (доля 95,2309%) та контролером банку.

Постановою Правління НБУ "Про приведення статутного капіталу банків у відповідність до мінімально встановленого розміру» від 06.08.2014 № 464 (із змінами і доповненнями), Національний банк України, з метою підвищення ефективності та забезпечення стабільної діяльності банків України, прийняв рішення про встановлення графіку збільшення статутного капіталу банків до 2024 року до розміру, не меншого ніж 500 мільйонів гривень.

В 2016 році (постанова Правління НБУ від 07.04.2016 № 242) НБУ переглянув раніше розроблений графік збільшення статутного капіталу, а саме, починаючи з 2017 року статутний капітал банку повинен складати не менше ніж 200 мільйонів гривень до 11 липня 2017 року, не менше ніж 300 мільйонів гривень до 11 липня 2018 року.

На виконання цих вимог Національного банку України Банком розроблено та подано до НБУ Програму капіталізації (оновлену) по збільшенню статутного капіталу на період з 01.01.2017 по 01.07.2024. На 2017 рік та 2018 рік заплановано збільшення статутного капіталу до розміру, не меншого ніж 200 мільйонів гривень та 300 мільйонів гривень відповідно.

Питання про збільшення статутного капіталу банку до розміру 200,1 млн. грн. шляхом приватного розміщення простих іменних акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків у сумі 80 мільйонів гривень включено до порядку денного позачергових загальних зборів акціонерів, які відбулись 24.03.2017 (протокол № 63 від 24.03.2017 р.)

Відповідно до рішень, прийнятих Спостережною Радою банку з цього питання порядку денного, банк забезпечить проведення всіх необхідних заходів у 2017 році, враховуючи вимоги законодавства України щодо реєстрації Статуту банку із розміром статутного капіталу не меншого ніж 200 мільйонів гривень в установленій термін та продовжить проводити відповідні заходи для забезпечення збільшення статутного капіталу банку до розміру не меншого ніж 300 мільйонів гривень у 2018 році.