

**Титульний аркуш**

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

Голова Правління

(посада)

(підпис)

М.П.

Рогинський Вячеслав  
Олександрович

(прізвище та ініціали керівника)

25.04.2014

(дата)

**Річна інформація емітента цінних паперів  
за 2013 рік****I. Загальні відомості**

1. Повне найменування емітента

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "РЕГІОН-БАНК"

2. Організаційно-правова форма

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

reestr@rbank.vl.kharkov.ua

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

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії

28.04.2014

(дата)

2. Річна інформація опублікована у

Бюлетень "Цінні папери України"

(номер та найменування офіційного друкованого видання)

(дата)

3. Річна інформація розміщена на власній сторінці

www.region-bank.com.ua

в мережі Інтернет

(адреса сторінки)

(дата)

## Зміст

|   |   |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента:  | X |
| 2. інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності   | X |
| 3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб  |   |
| 4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря  | 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 власних акцій протягом звітного періоду   |   |
| 13. Опис бізнесу  | X |
| 14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:   |   |
| 1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)  | X |
| 2) інформація щодо вартості чистих активів емітента   |   |
| 3) інформація про зобов'язання емітента   | X |
| 4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції   |   |
| 5) інформація про собівартість реалізованої продукції   |   |
| 15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів   |   |
| 16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду   | X |
| 17. Інформація про стан корпоративного управління   | X |
| 18. Інформація про випуски іпотечних облігацій  |   |
| 19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:   |   |
| 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям  |   |
| 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду |   |
| 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття   |   |
| 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду  |   |
| 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року  |   |
| 20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття  |   |
| 21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів   |   |
| 22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів   |   |
| 23. Основні відомості про ФОН   |   |
| 24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН   |   |
| 25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН   |   |
| 26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН  |   |
| 27. Правила ФОН   |   |

|  |   |
|--|---|
| <b>28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)</b>  | X |
| <b>29. Текст аудиторського висновку (звіту)</b>  | X |
| <b>30. Річна фінансова звітність</b>   | X |
| <b>31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності)</b>  | X |
| <b>32. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)</b> |   |

Не заповнюється наступна інформація:

- про рейтингове агенство - протягом 2013 року АТ "РЕГІОН-БАНК" не користувався послугами рейтингового агенства;
- про органи управління емітента - не заповнюється акціонерними товариствами;
- відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб - АТ "РЕГІОН-БАНК" не брав участі в створенні юридичних осіб протягом звітного року;
- про дивіденди - протягом 2013 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 2013р. - 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.

### 33. Примітки

**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)

56481279.00

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)

166

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

Управління НБУ в Харківській області

2) МФО банку

351447

3) поточний рахунок

32006179800

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

Комерцбанк АГ, Німеччина, Франкфурт/Майн

5) МФО банку

д/н

6) поточний рахунок

4008867053

**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                             |
| <b>Опис</b>   | 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                             |
| <b>Опис</b>   | 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                             |
| <b>Опис</b>   | Строк дії Ліцензії - необмежений |             |   |  |

|                    |  |            |                           |            |
|--------------------|--|------------|---------------------------|------------|
| Банківські послуги | 32   | 07.11.2011 | Національний банк України | Необмежена |
| <b>Опис</b>        | 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 |
| <b>Опис</b>        | 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 |
|---|---|---|
| 1   | 2   | 3   |
| 15.10.2007                                    | 15.10.2007  | Малишева Валентина Вікторівна   |
| <b>Опис</b>                                   | Малишеву В.В. призначено на посаду корпоративного секретаря Наказом №82/ос від 15.10.2007р. |   |

### 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  | 61017Україна,<br>м.Харків, Лозівська,<br>6.8 | 5.843400000000   |
| ПРАТ "НВП САУ"  | 05775384  | 61002Україна,<br>м.Харків, Дарвіна, 6.20     | 0.000500000000   |
| 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) |
| Сто чотири особи  | ---   |  | 94.156100000000  |
| <b>Усього</b>   |   |  | 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

-- дані відсутні

4) рік народження\*\*

1971

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

17

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

АКРБ "Регіон-банк", Голова Правління

8) дата обрання та термін, на який обрано

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 розкладу.

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

Ільїнська Галина Олексіївна

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

- - дані відсутні

4) рік народження\*\*

1964

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

20

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

АКРБ "Регіон-банк", Заступник Голови Правління

8) дата обрання та термін, на який обрано

21.07.2009 до виведення зі складу Правління

9) Опис

Ільїнська 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 розкладу.

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 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

- - дані відсутні

4) рік народження\*\*

1961

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

13

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

АКРБ "Регіон-банк", начальник юридичного управління

8) дата обрання та термін, на який обрано

21.07.2009 до виведення зі складу Правління

9) Опис

Стеценко Г.Ф. 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 розкладу.

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

Президент банку, 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

- - дані відсутні

4) рік народження\*\*

1951

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

33

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

АКРБ "Регіон-банк", Президент банку

8) дата обрання та термін, на який обрано

27.04.2013 3 роки

9) Опис

Волок А.М. 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 розкладу.

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

- - дані відсутні

4) рік народження\*\*

1948

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

33

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

Генеральний директор ПАТ "ХАРКІВСЬКА БІСКВІТНА ФАБРИКА"

8) дата обрання та термін, на який обрано

27.04.2013 3 роки

9) Опис

Коваленко А.А. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Перебуває на посаді з 2013 року та не отримує винагороди за виконання обов'язків члена Спостережної ради.

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

Жданов Олександр Андрійович

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

- - дані відсутні

4) рік народження\*\*

1939

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

46

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

Генеральний директор ДП ХМЗ "ФЕД"

8) дата обрання та термін, на який обрано

27.04.2013 3 роки

9) Опис

Жданов О.А. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Перебуває на посаді з 2013 року. та не отримує винагороди за виконання обов'язків члена Спостережної ради.

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

Віце-Президент банку, Член 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

- - дані відсутні

4) рік народження\*\*

1956

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

20

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

АТ"РЕГІОН-БАНК", Головний бухгалтер

8) дата обрання та термін, на який обрано

27.04.2013 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 розкладу.

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

Корпоративний секретар, 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

- - дані відсутні

4) рік народження\*\*

1953

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

14

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

АКРБ "Регіон-банк", корпоративний секретар

8) дата обрання та термін, на який обрано

27.04.2013 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 розкладу.

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

-- дані відсутні

4) рік народження\*\*

1944

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

42

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

ТОВ "Харківтрансмашпроект", заступник директора

8) дата обрання та термін, на який обрано

27.04.2013 3 роки

9) Опис

Біловол М.Д. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Перебуває на посаді з 2009 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 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

-- дані відсутні

4) рік народження\*\*

1972

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

8

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

АКРБ "Регіон-банк", Заступник Голови Правління

8) дата обрання та термін, на який обрано

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 розкладу.

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 Володимирівна

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

-- дані відсутні

4) рік народження\*\*

1958

5) освіта\*\*

вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

6

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

АТ"РЕГІОН-БАНК", Начальник управління ризиками

8) дата обрання та термін, на який обрано

03.06.2013 до виведення зі складу Правління

9) Опис

Щит І.В. 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 розкладу.

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 | Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи | Дата внесення до реєстру | 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                    | 10                           |
| Голова Правління                               | Рогинський Вячеслав Олександрович           | -- дані відсутні   |                          | 22569                  | 1.9680000000000000                          | 22569                     | 0                     | 0                    | 0                            |
| Член Правління, Заступник Голови Правління     | Ільїнська Галина Олексіївна                 | -- дані відсутні   |                          | 7500                   | 0.654000000000                              | 7500                      | 0                     | 0                    | 0                            |
| Віце-Президент Банку, Член Спостережної ради   | Дмитрієнко Олена Миколаївна                 | -- дані відсутні   |                          | 94227                  | 8.216400000000                              | 94227                     | 0                     | 0                    | 0                            |
| Президент банку, Голова Спостережної Ради      | Волок Анатолій Михайлович                   | -- дані відсутні   |                          | 818807                 | 71.397500000000                             | 818807                    | 0                     | 0                    | 0                            |
| Член Спостережної Ради                         | Коваленко Алла Арестівна                    | -- дані відсутні   |                          | 7632                   | 0.66550000000000                            | 7632                      | 0                     | 0                    | 0                            |
| Корпоративний секретар, Член Спостережної Ради | Малишева Валентина Вікторівна               | -- дані відсутні   |                          | 22536                  | 1.965100000000                              | 22536                     | 0                     | 0                    | 0                            |
| Голова Ревізійної комісії                      | Біловол Микола Дмитрович                    | -- дані відсутні   |                          | 1062                   | 0.092600000000                              | 1062                      | 0                     | 0                    | 0                            |
| Член Спостережної ради                         | Жданов Олександр Андрійович                 | -- дані відсутні   |                          | 18680                  | 1.628800000000                              | 18680                     | 0                     | 0                    | 0                            |
| <b>Усього</b>                                  |   |  |                          | 993013                 | 86.587900000000                             | 993013                    | 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                | Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ  | Місцезнаходження | Дата внесення до реєстру | 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 |
| Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи* | Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт** |                  | Дата внесення до реєстру | 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 |
| Волок Анатолій Михайлович                   | - - дані відсутні   |                  | 03.01.1993               | 818807                 | 71.39750000000                              | 818807                    | 0                     | 0                    | 0                            |
| <b>Усього</b>                               |   |                  |                          | 818807                 | 71.39750000000                              | 818807                    | 0                     | 0                    | 0                            |

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

\*\* Не обов'язково для заповнення.

## VII. Інформація про загальні збори акціонерів

| Вид загальних зборів* | чергові  | позачергові |
|-----------------------|--|-------------|
|                       |  | X           |
| Дата проведення       | 27.04.2013   |             |
| Кворум зборів**       | 97.590000000000  |             |
| 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"> <li>Обрання членів лічильної комісії загальних зборів.</li> <li>Обрання секретаря загальних зборів.</li> <li>Звіт Правління банку про виконання основних напрямків та результати фінансово-господарської діяльності банку за 2012 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту.</li> <li>Звіт Спостережної Ради банку за 2012 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту.</li> <li>Звіт Ревізійної комісії банку за 2012 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту.</li> <li>Затвердження річного звіту банку та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми.</li> <li>Про розподіл прибутку банку, одержаного у 2012 році.</li> <li>Визначення основних напрямків діяльності банку на 2013 рік.</li> <li>Про припинення повноважень членів Спостережної Ради банку.</li> <li>Про припинення повноважень членів Ревізійної комісії банку.</li> <li>Обрання членів Спостережної Ради банку.</li> <li>Обрання членів Ревізійної комісії банку.</li> </ol> <p>Результати розгляду питань порядку денного: по питанням 1-10 рішення прийнято 1 119 165 голосами, що складає 100% голосів акціонерів, присутніх на загальних зборах;<br/>по питанням 11-12 рішення прийнято 5 595 825 кумулятивними голосами, що відповідають 1 119 165 голосам, що складає 100% голосів акціонерів, присутніх на загальних зборах.</p> |             |

| Вид загальних зборів* | чергові  | позачергові |
|-----------------------|--|-------------|
|                       |  |             |
| Дата проведення       | 23.07.2013   |             |
| Кворум зборів**       | 89.160000000000  |             |
| Опис                  | <p>Особа, що ініціювала проведення загальних зборів - Спостережна Рада АТ "РЕГІОН-БАНК". Особа, що подавала пропозиції до переліку питань порядку денного - Голова Спостережної Ради - Президент банку - Волок А.М.</p> <p>Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Обрання членів лічильної комісії загальних зборів.</li> <li>Обрання секретаря загальних зборів.</li> <li>Про внесення змін до Статуту АТ «РЕГІОН-БАНК».</li> </ol> <p>Результати розгляду питань порядку денного: по всім питанням рішення прийнято 1 022 446 голосами, що складає 100% голосів акціонерів, присутніх на загальних зборах.</p> |             |

| Вид загальних зборів* | чергові  | позачергові |
|-----------------------|--|-------------|
|                       |  |             |
| Дата проведення       | 19.12.2013   |             |
| Кворум зборів**       | 89.790000000000  |             |
| Опис                  | <p>Особа, що ініціювала проведення загальних зборів - Спостережна Рада АТ "РЕГІОН-БАНК". Особа, що подавала пропозиції до переліку питань порядку денного - Голова Спостережної Ради - Президент банку - Волок А.М.</p> <p>Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Обрання членів лічильної комісії загальних зборів.</li> <li>Обрання секретаря загальних зборів.</li> <li>Про розподіл нерозподіленого прибутку минулих років.</li> </ol> <p>Результати розгляду питань порядку денного: по всім питанням рішення прийнято 1 029 778 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 "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   | 044-501-25-31  |
| 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 | 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                           | 330433,330435  |
| 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 Жилинянська,б.75   |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності                           | 360284, 360285   |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ                       | Державна комісія з регулювання ринку фінансових послуг України   |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа   | 05.09.2007   |
| 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 Фрунзе,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.

**Х. Відомості про цінні папери емітента****1. Інформація про випуски акцій**

| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Найменування органу, що зареєстрував випуск   | Міжнародний ідентифікаційний номер | Тип цінного паперу                  | Форма існування та форма випуску | Номінальна вартість акцій (грн) | Кількість акцій (штук) | Загальна номінальна вартість (грн) | Частка у статутному капіталі (у відсотках) |
|-------------------------|--|---|------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|------------------------|------------------------------------|--|
| 1                       | 2                                      | 3   | 4                                  | 5                                   | 6                                | 7                               | 8                      | 9                                  | 10   |
| 06.12.2011              | 525/1/11                               | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку   | UA4000091318                       | Акція проста бездокументарна іменна | Бездокументарні іменні           | 49.250                          | 1146828                | 56481279.000                       | 100.000000000000                           |
| <b>Опис</b>             |  | Протягом звітного періоду Банк не здійснював емісію цінних паперів. Акції Банку не знаходяться у лістингу жодної з фондових бірж. Торгівля акціями на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснюється. |                                    |                                     |                                  |                                 |                        |                                    |  |
|                         |  |   |                                    |                                     |                                  |                                 |                        |                                    |  |



## XI. 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.

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 01.01.2014 року Головний офіс та 14 відділень у м. Харкові, та 2 відділення в Харківській області:

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

ХЦВ - м. Харків, пр. Гагаріна, 181;

Харківське відділення №1 - м. Харків, вул. Котлова, 176;

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

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

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

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

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

Харківське відділення №8 - м. Харків, пр. Косіора, 81;

Харківське відділення №9 - м. Харків, вул. Артема, 10;

Харківське відділення №10 - м. Харків, вул. Пушкінська, 11/13;

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

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

Харківське відділення №13 - м. Харків, пр. 50-річчя ВЛКСМ, 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. Калініна, 2.

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

Середньооблікова чисельність працівників за 2013 рік – 166 осіб.

Із них штатні працівники – 178 осіб.

Працювало за цивільно-правовими договорами на протязі 2013 року – 4 особи.

Працівники на умовах неповного робочого часу – 6 особи.

Загальний фонд оплати праці за 2013 рік – 7829,5 тис.грн.

за 2012 рік – 8348,8 тис.грн.;

порівняно з 2012 роком в 2013 році загальний фонд оплати праці зменшився на 519,3 тис.грн. (6,2 %).

Фонд оплати праці штатних працівників за 2013 рік – 7821,2 тис.грн.

за 2012 рік – 8343,2 тис.грн.;

ФОП штатних працівників в 2013 році зменшився порівняно з 2012 роком на 522 тис.грн. (6,3 %).

АТ "РЕГІОН-БАНК" протягом 2013 року не належав до жодного об'єднання підприємств.

АТ "РЕГІОН-БАНК" протягом 2013 року не проводив спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами.

Будь-яких пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб протягом 2013 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 2500 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 прямолінійний 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: ФОП Волок А.М., що діє на підставі Сертифіката № 14542/13 від 05.04.2013. 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 2013 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.

АТ "РЕГІОН-БАНК" є одним з перших комерційних банків Східної України. Протягом 2013 року банк здійснював роботу в складних макроекономічних умовах. Економічна ситуація в Україні в 2013 році знаходилася в стані рецесії. Динаміка економічної активності перебувала під впливом слабого зовнішнього попиту на продукцію провідних експортних галузей, внутрішній попит був недостатнім. Негативні явища поточного економічного стану мали вплив як на банківську діяльність так і на господарську діяльність багатьох суб'єктів господарювання, фізичних осіб, серед яких є і клієнти банку. Проте, наш банк проводив досить гнучку політику у всіх сферах діяльності, вживав всіх необхідних дій, що дозволило йому гідно пройти скрізь всі негаразди, зберегти та покращити досягнуті результати.

Основний продуктивний ряд АТ "РЕГІОН-БАНК" у 2013 році мав наступний вигляд:

1. Кредитування (фізичних осіб, юридичних осіб);

2. Залучення депозитів (у фізичних та юридичних осіб);

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 зберігача цінних паперів.

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.

Протягом всього року банк активно займався розвитком всіх послуг, вдосконалював їх, впроваджував нові технології. Активність клієнтів протягом звітного року залишалася помірною. Оскільки попит на банківські послуги сезонним змінам не підвладний, діяльність банку не носить сезонного характеру.

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.

Фахівцями Банку проводився постійний моніторинг ситуації на ринку, і оперативно впроваджувались коректування в роботу Банку. Так, був розроблений ряд банківських продуктів, адаптованих до поточної ринкової ситуації. Наші спеціалісти постійно працюють над розвитком банка, розробкою та впровадженням нових продуктів та послуг задля максимальної відповідності сучасній економічній ситуації. Ще раз зазначимо, що АТ "РЕГІОН-БАНК" є одним з найперших комерційних банків Східної України, та є регіональним банком, маючи свої представництва 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 банка є постійні клієнти, з'являються нові. АТ "РЕГІОН-БАНК" займає свою стабільну долю на ринку банківських послуг Харківщини.

Деяке покращення економічної ситуації в країні не носить сталого характеру, що, як вже зазначалось, негативно впливає на господарську активність та фінансову стійкість багатьох учасників ринку. В період деструктивних перетворень в економіці країни правильне визначення ступеню ризику стає особливо важливим. В діяльності банка особливо важливими є: кредитний ризик, процентний ризик, ризик ліквідності, юридичний ризик. Протягом звітного року банк приділяв особливу увагу вищенаведеним ризикам, більш виважено підходив до оцінки платоспроможності клієнтів, планування своєї діяльності та ін. Банком були в повному обсязі сформовані резерви на відшкодування можливих втрат за активними операціями.

Зазначимо, що нашими спеціалістами ведеться постійний моніторинг основних показників діяльності банку, ситуації в економіці, фінансовому секторі країни та оперативно вносяться коригування щодо діяльності банку.

Протягом звітного року АТ "РЕГІОН-БАНК" не порушував ні одного нормативу НБУ.

В подальшому банк планує продовження роботи щодо розробки та впровадження нових банківських продуктів.

За останні п'ять років Банком придбавались та відчужувались земельні ділянки, будівлі та транспортні засоби.

Протягом 2013 року було укладено 19 договорів між Банком та членами Наглядової ради і Правління. Всі Договори укладені на загальних умовах, які оприлюднювались шляхом розміщення на сайті банку в мережі Інтернет: [www.region-bank.com.ua](http://www.region-bank.com.ua).

Станом на 01.01.2013 року первісна вартість власних основних засобів складала 18840 тис. грн., знос – 7768 тис. грн. Первісна вартість орендованих основних засобів, станом на 01.01.2013 складала 697 тис. грн., знос – 603 тис. грн. Незавершені капітальні інвестиції станом на 01.01.2013 року складала 7742 тис. грн.

Станом на кінець дня 31.12.2013 року первісна вартість власних основних засобів складає 17565 тис. грн., орендованих – 522 тис. грн. Знос на кінець дня 31.12.2013 року: власних основних засобів: 8530 тис. грн., орендованих – 493 тис. грн. Незавершені капітальні інвестиції станом на кінець 31.12.2013 року склали 7985 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 31.12.2013 р. немає.

Основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу станом на кінець дня 31.12.2013 року немає.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів, станом на кінець дня 31.12.2013р. складає 2933 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, хоча у порівнянні з минулим роком спостерігається позитивна динаміка. Кризові відгуки мали значний вплив на клієнтів банку, на їх фінансове положення, 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.

В 2013 році АТ "РЕГІОН-БАНК" сплачено штрафні санкції у сумі 478,88 грн. та пеня у сумі 1451,35 грн. при самостійному поданні до Податкової інспекції уточнюючої Податкової декларації з плати за землю за 2011-2012р.р.

Джерелом формування банківських ресурсів є кошти клієнтів банку та капітал 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: диверсифікація кредитних вкладень, вивчення та оцінка кредитоспроможності позичальника, вимога від клієнтів достатнього та якісного забезпечення наданих позик, страхове забезпечення за кредитними операціями. Стабільність роботи, темпи розвитку та результати діяльності банку мають бути досягнуті

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 01.01.2014 р. АТ "РЕГІОН-БАНК" не має укладених, але не виконаних договорів (контрактів).

Черговими Загальними зборами "РЕГІОН-БАНК" у квітні 2013 року були затверджені основні напрямки розвитку АТ "РЕГІОН-БАНК" на 2013 р. Мета напрямків- розвиток та вдосконалення фінансового менеджменту, збільшення доходів, нарощення кредитного портфеля, зменшення негативно класифікований активів, збільшення ресурсної бази та депозитного порфелю, 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 2013 року по 31 грудня 2013 року на розгляді у різних судах знаходилось 23 ( двадцять три ) справи за участю АТ «РЕГІОН-БАНК». З загальної кількості судових справ 7 (сім) не носили майнового характеру та за 3(трьома) справами Банк був залучений до розгляду у якості третьої особи. По 3 (трьом) судовим справам Банк визнаний кредитором у справах про банкрутство та розгляд справ ще триває. По 12 ( дванадцяти ) справам позови Банку задоволені судами . Розгляд деяких справ ще триває. Було заявлено один позов до банку з майновими вимогами, але у задоволені цього позову судом відмовлено. Сторонами по вказаним судовим справам за участю АТ «РЕГІОН-БАНК» є фізичні і юридичні особи, також фізичні особи - підприємці та позови Банку здебільш пов'язані зі стягненням кредитної заборгованості з боржників / їх поручителів або про звернення стягнення на заставне майно.

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. 2013 рік банк закінчив з прибутком, що свідчить про здатність банку оперативно реагувати на будь-які зміни ринкових умов.

Основні показники діяльності банку за 2011-2013 роки

(Річна фінансова звітність банку складена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України № 373 від 24.10.2011р. за 2013 рік у порівнянні з 2012 та 2011 роками):

(тис. грн.)

Показник 2013рік 2012рік 2011рік

Обсяг чистих активів 431655 388461 373468

Кредити, та заборгованості клієнтів 282328 273101 255583

Обсяг чистих зобов'язань 344306 304209 289351

Кошти банків 37405 25711 23011

Кошти клієнтів 252175 230066 218058

Обсяг капіталу 87349 84252 84117

Фінансовий результат 3095 54 450

## 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:   | 18808   | 17009             | 94                                    | 29                | 18902                              | 17038             |
| будівлі та споруди            | 8764  | 7250              | 94                                    | 29                | 8858                               | 7279              |
| машини та обладнання          | 621   | 434               | 0                                     | 0                 | 621                                | 434               |
| транспортні засоби            | 634   | 456               | 0                                     | 0                 | 634                                | 456               |
| інші                          | 8789  | 8869              | 0                                     | 0                 | 8789                               | 8869              |
| 2. Невиробничого призначення: | 6   | 11                | 0                                     | 0                 | 6                                  | 11                |
| будівлі та споруди            | 0   | 0                 | 0                                     | 0                 | 0                                  | 0                 |
| машини та обладнання          | 0   | 0                 | 0                                     | 0                 | 0                                  | 0                 |
| транспортні засоби            | 0.000   | 0.000             | 0.000                                 | 0.000             | 0                                  | 0                 |
| інші                          | 6   | 11                | 0                                     | 0                 | 6                                  | 11                |
| Усього                        | 18814   | 17020             | 94                                    | 29                | 18908                              | 17049             |
| 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: ФОП Волок А.М., що діє на підставі Сертифіката № 14542/13 від 05.04.2013. 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 2013 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  | 16500                                | X  | X              |
| у тому числі:   |  |                                      |  |                |
| Міжбанківський кредит (гривня)  | 25.12.2012   | 3000                                 | 7.100000000  | 15.09.2014     |
| Міжбанківський кредит (гривня)  | 28.01.2008   | 13500                                | 7.750000000  | 11.09.2014     |
| Зобов'язання за цінними паперами  | X  | 0.000                                | X  | X              |
| у тому числі:   |  |                                      |  |                |
| за облігаціями (за кожним випуском):  | X  | 0.000                                | X  | X              |
| за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):                              | X  | 0.000                                | X  | X              |
| за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):  | X  | 0.000                                | X  | X              |
| за вексями (всього)   | X  | 0.000                                | X  | X              |
| за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом): | X  | 0.000                                | X  | X              |
| за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):                       | X  | 0.000                                | X  | X              |
| Податкові зобов'язання  | X  | 0                                    | X  | X              |
| Фінансова допомога на зворотній основі  | X  | 0.000                                | X  | X              |
| Інші зобов'язання   | X  | 54648                                | X  | X              |
| Усього зобов'язань  | X  | 344306                               | X  | X              |
| Опис:   | Більш повний опис зобов'язань наведено у балансі АТ "РЕГІОН-БАНК". |                                      |  |                |

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

| Дата виникнення події | Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | Вид інформації   |
|-----------------------|---|--|
| 1                     | 2   | 3  |
| 25.03.2013            | 26.03.2014  | Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв |
| 29.04.2013            | 30.04.2013  | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента                                 |
| 27.04.2013            | 30.04.2013  | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента                                 |
| 01.06.2013            | 04.06.2013  | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента                                 |
| 01.06.2013            | 04.06.2013  | Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв |
| 03.06.2013            | 05.06.2013  | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента                                 |
| 23.07.2013            | 23.07.2013  | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента                                 |

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

|  |   |
|--|---|
| Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)  | Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма"ПКФ Аудит-фінанси" |
| Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)   | 34619277  |
| Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора  | вул.<br>О.Гончара,6.41,3поверх,м.Київ,Україна,01054                           |
| 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** | 10 П 000010 05.02.2013 до 30.03.2016р.  |
| Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності  | 2013 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  | вул.<br>О.Гончара,6.41,3поверх,м.Київ,Україна,01054                           |
| 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** | 10 П 000010 05.02.2013 до 30.03.2016р.  |
| Текст аудиторського висновку (звіту)   |   |

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)  
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РЕГІОН-БАНК»  
Акціонерам та Правлінню  
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РЕГІОН-БАНК»  
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку  
ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси» провело аудит річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РЕГІОН-БАНК» (код ЄДРПОУ 09620081, місцезнаходження головного офісу - м. Харків, вул. Дарвіна, 4, адреса державної реєстрації - м. Харків, вул. Дарвіна, 4, дата державної реєстрації 28.10.1991 р., далі – «Банк») що додається, яка включає звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2013 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. Опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки не додаються до цього примірника звіту.

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

Відповідальність аудитора  
Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цих фінансових звітів на основі результатів аудиту. Ми провели аудит у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та

Міжнародних стандартів аудиту, а також з урахуванням вимог та рекомендацій Національного банку України щодо проведення аудиторських перевірок банків України. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з

метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також і оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність представляє достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31.12.2013 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Як зазначено у примітці 36 «Події після дати балансу» поточний стан фінансового сектору України, яка є основним місцем ведення бізнесу Банку, має ознаки негативного впливу поточної фінансово-політичної ситуації, яка може характеризуватися як кризова. Зокрема, провідні світові рейтингові агентства понизили суверенні рейтинги України, що також може позначитися на діяльності Банку, за обставин, які наразі не можливо оцінити.

**ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТИВ**

Виходячи з Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облигацій місцевої позики) (затвержені рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 29 вересня 2011 р. № 1360), надаємо звіт щодо питань, які викладені нижче:

I. вартість чистих активів Банку відповідає вимогам законодавства, зокрема Статті 155

«Статутний капітал акціонерного товариства» Цивільного кодексу України;

II. на момент затвердження управлінським персоналом Банку фінансової звітності, Банк ще не підготував іншу інформацію, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю. Відповідно, ми не мали змоги ознайомитися з цією інформацією та не звітуємо щодо суттєвих невідповідностей між такою іншою інформацією та фінансовою звітністю;

III. на нашу думку, Банком не порушувалися вимоги Закону України "Про акціонерні товариства", які стосуються значних правочинів (10 і більше відсотків вартості активів товариства за даними останньої річної фінансової звітності);

IV. стан корпоративного управління Банку, у тому числі стан внутрішнього аудиту, на нашу думку, відповідає вимогам, які викладені у Законі України "Про акціонерні товариства";

V. ми виконали належні процедури з ідентифікації та оцінки ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства, як передбачено МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності". На нашу думку, такі ризики контролюються Банком та не мають суттєвого впливу на фінансову звітність.

3

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси»

Місцезнаходження : вул. О. Гончара 41, 3 поверх, місто Київ, Україна, 01054

Телефон (факс): +38 (044) 501 25 31

Договір на проведення аудиту № 69 від 30.09.2013 р.

Дата початку проведення аудиту 14.02.2014 р.

Дата закінчення проведення аудиту 02.04.2014 р.

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 30.06.2016 р.

АФ «ПКФ Аудит-фінанси» внесено до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів на підставі Свідоцтва серії П № 000010 від 05.02.2013 року, чинне до 30.06.2016 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.

Директор з аудиту банків аудиторської фірми «ПКФ Аудит-фінанси» С.В. Білобловський (сертифікат на право здійснення аудиту банків № 0072)

Генеральний директор аудиторської фірми «ПКФ Аудит-фінанси» І.О. Каштанова

02 квітня 2014 року

м. Київ, Україна

-

-

-

## 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     | 2013 | 3                        | 2                         |
| 2     | 2012 | 2                        | 1                         |
| 3     | 2011 | 3                        | 2                         |

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): -  |     | 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): Розподіл прибутку минулих років.                       |     | Так |

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   | 5      |
| Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві               | 3      |
| Кількість представників держави  | 0      |
| Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій | 1      |



|   |   |
|---|---|
| Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій | 4 |
| Кількість представників акціонерів - юридичних осіб                       | 0 |

**Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років?** 21

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

|                                 | Так  | Ні |
|---------------------------------|--|----|
| Стратегічного планування        |  | X  |
| Аудиторський                    |  | X  |
| З питань призначень і винагород |  | X  |
| Інвестиційний                   |  | X  |
| Інші (запишіть)                 | У складі Спостережної Ради не створено жодних комітетів. |    |
| 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):                                     |     | -  |

**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   | Ні   |
| 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) Ні**
**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)                            |     | -  |

**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 |    |

**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): -

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

|   |   |
|---|---|
| Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором                         |   |
| Так, плануємо розпочати переговори  |   |
| Так, плануємо розпочати переговори в наступному році                        |   |
| Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років                      |   |
| Ні, не плануємо залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років | X |
| 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? Так****Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) Так**

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 01.11.2006 ; яким органом управління прийнятий: Спостережною радою

**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.

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

за станом на 31.12.2013

(число, місяць, рік)

| Назва статті   | Примітки | Звітний рік   | Попередній рік |
|--|----------|---------------|----------------|
| 1  | 2        | 3             | 4              |
| <b>АКТИВИ</b>  |          |               |                |
| Грошові кошти та їх еквіваленти  | 6        | 71334         | 44028          |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України                            |          | 2410          | 1877           |
| Торгові цінні папери   | 7        | 504           | 504            |
| Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 8        | 0             | 0              |
| Кошти в інших банках   | 9        | 16492         | 16500          |
| Кредити та заборгованість клієнтів   | 10       | 282328        | 273101         |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж  | 11       | 0             | 0              |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення   | 12       | 0             | 0              |
| Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні <sup>2</sup> компанії                      | 13       | 0             | 0              |
| Інвестиційна нерухомість   | 14       | 24862         | 3731           |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток                              |          | 267           | 0              |
| Відстрочений податковий актив  |          | 23            | 361            |
| Гудвіл   | 15       | 0             | 0              |
| Основні засоби та нематеріальні активи   | 16       | 17254         | 19146          |
| Інші фінансові активи  | 17       | 15251         | 8186           |
| Інші активи  | 18       | 930           | 21027          |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття                         | 19       | 0             | 0              |
| <b>Усього активів</b>  |          | <b>431655</b> | <b>388461</b>  |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>  |          |               |                |
| Кошти банків   | 20       | 37405         | 25711          |
| Кошти клієнтів   | 21       | 252175        | 230066         |
| Боргові цінні папери, емітовані банком   | 22       | 0             | 0              |
| Інші залучені кошти  | 23       | 0             | 0              |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток  |          | 0             | 20             |
| Відстрочені податкові зобов'язання   |          | 0             | 0              |
| Резерви за зобов'язаннями  | 24       | 78            | 1              |
| Інші фінансові зобов'язання  | 25       | 1978          | 840            |
| Інші зобов'язання  | 26       | 698           | 508            |
| Субординований борг  | 27       | 51972         | 47063          |
| Зобов'язання групи вибуття   | 19       | 0             | 0              |
| <b>Усього зобов'язань</b>  |          | <b>344306</b> | <b>304209</b>  |
| <b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>   |          |               |                |
| Статутний капітал  | 28       | 56481         | 56481          |
| Емісійні різниці   | 28       | 12            | 12             |
| Незарєстровані внески до статутного капіталу   |          | 0             | 0              |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)  |          | 8021          | 7676           |
| Резервні та інші фонди банку   |          | 15653         | 12903          |
| Резерви переоцінки   | 29       | 7182          | 7180           |
| Неконтрольована частка <sup>3</sup>  |          | 0             | 0              |
| <b>Усього власного капіталу</b>  |          | <b>87349</b>  | <b>84252</b>   |
| <b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>   |          | <b>431655</b> | <b>388461</b>  |

**Примітки**

Повний текст приміток до фінансової звітності, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності розміщено на сайті банку: [www.region-bank.com.ua](http://www.region-bank.com.ua)

Затверджено до випуску та підписано

02.04.2014

року

Керівник

Рогинський В.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Ріяко Н.М.

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 2013 рік**

| Найменування статті   | Примітки   | Звітний рік | Попередній рік |
|---|------------|-------------|----------------|
| 1   | 2          | 3           | 4              |
| Процентні доходи  | 31         | 50553       | 48427          |
| Процентні витрати   | 31         | -32372      | -29528         |
| <b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>  |            | 18181       | 18899          |
| Комісійні доходи  | 32         | 8178        | 8206           |
| Комісійні витрати   | 32         | -320        | -213           |
| Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку  |            | 0           | -5             |
| Результат від операцій з хеджування справедливої вартості   | 43         | 0           | 0              |
| Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки |            | 0           | 522            |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж   | 11         | 1698        | 753            |
| Результат від операцій з іноземною валютою  |            | 832         | 461            |
| Результат від переоцінки іноземної валюти   |            | -69         | -85            |
| Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості   |            | -5          | 0              |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова                           | 9, 10      | 0           | 0              |
| Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова                       | 20, 21, 23 | 0           | 0              |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках  | 9, 10      | -8          | -3123          |
| Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів  | 17, 18     | 0           | 0              |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж  | 11         | 0           | 27             |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення   | 12         | 0           | 0              |
| Відрахування до резервів за зобов'язаннями  | 24         | -77         | 1              |
| Інші операційні доходи  | 33         | 345         | 278            |
| Адміністративні та інші операційні витрати  | 34         | -24973      | -25576         |
| Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній  | 13         | 0           | 0              |
| <b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>   |            | 3782        | 145            |
| Витрати на податок на прибуток  | 35         | -687        | -91            |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває   |            | 3095        | 54             |
| Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування   | 19         | 0           | 0              |
| <b>Прибуток/(збиток) за рік</b>   |            | 3095        | 54             |
| <b>ІНШІЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>  |            |             |                |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж  |            | 0           | 0              |
| Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів   |            | 0           | 97             |
| 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              |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом  | 29         | 2           | -19            |
| <b>Інший сукупний дохід після оподаткування за рік</b>  |            | 2           | 78             |
| <b>Усього сукупного доходу за рік</b>   |            | 3097        | 132            |
| <b>Прибуток (збиток), що належить:</b>  |            |             |                |
| власникам банку   |            | 0           | 0              |
| неконтрольованій частці   |            | 0           | 0              |
| <b>Усього сукупного доходу, що належить:</b>  |            |             |                |
| власникам банку   |            | 0           | 0              |
| неконтрольованій частці   |            | 0           | 0              |

|   |    |      |      |
|---|----|------|------|
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:             | 36 |      |      |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію                     |    | 2.70 | 0.05 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію        |    | 2.70 | 0.05 |
|   |    |      |      |
| Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:             | 36 |      |      |
| 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:          | 36 |      |      |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік              |    | 2.70 | 0.05 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік |    | 2.70 | 0.05 |

**Примітки**

Повний текст приміток до фінансової звітності, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності розміщено на сайті банку: [www.region-bank.com.ua](http://www.region-bank.com.ua)

Затверджено до випуску та підписано

02.04.2014

року

Керівник

Рогинський В.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Верзунова О.О.

Головний бухгалтер

Ріяко Н.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)  
за 2013 рік**

| Найменування статті  | Примітки | Належить власникам банку |                  |  |                         |        | Неконтрольована частка | Усього власного капіталу |
|--|----------|--------------------------|------------------|--|-------------------------|--------|------------------------|--------------------------|
|  |          | статутний капітал        | емісійні різниці | резервні, інші фонди та резерви переоцінки | нерозподілений прибуток | усього |                        |                          |
| 1  | 2        | 3                        | 4                | 5  | 6                       | 7      | 8                      | 9                        |
| Залишок на кінець періоду, що передувє попередньому періоду (до перерахунку)   |          | 56481                    | 12               | 17821                                      | 9803                    | 84117  | 0                      | 0                        |
| Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення | 5        | 0                        | 0                | 0  | 0                       | 0      | 0                      | 0                        |
| Скоригований залишок на початок попереднього періоду   |          | 56481                    | 12               | 17821                                      | 9803                    | 84117  | 0                      | 0                        |
| Усього сукупного доходу  | 29       | 0                        | 0                | 78   | 57                      | 135    | 0                      | 0                        |
| Емісія акцій:  | 28       |                          |                  |  |                         |        |                        |                          |
| номінальна вартість  |          | 0                        | 0                | 0  | 0                       | 0      | 0                      | 0                        |
| емісійний дохід  |          | 0                        | 0                | 0  | 0                       | 0      | 0                      | 0                        |
| Власні акції, що викуплені в акціонерів:   |          |                          |                  |  |                         |        |                        |                          |
| купівля  | 28       | 0                        | 0                | 0  | 0                       | 0      | 0                      | 0                        |
| продаж   | 28       | 0                        | 0                | 0  | 0                       | 0      | 0                      | 0                        |
| анулювання   | 28       | 0                        | 0                | 0  | 0                       | 0      | 0                      | 0                        |
| Об'єднання компаній  | 48       | 0                        | 0                | 0  | 0                       | 0      | 0                      | 0                        |
| Дивіденди  | 37       | 0                        | 0                | 0  | 0                       | 0      | 0                      | 0                        |
| Залишок на кінець попереднього періоду   |          | 56481                    | 12               | 20083                                      | 7676                    | 84252  | 0                      | 0                        |
| Усього сукупного доходу  | 29       | 0                        | 0                | 2  | 3095                    | 3097   | 0                      | 0                        |
| Емісія акцій:  | 28       |                          |                  |  |                         |        |                        |                          |
| номінальна вартість  |          | 0                        | 0                | 0  | 0                       | 0      | 0                      | 0                        |
| емісійний дохід  |          | 0                        | 0                | 0  | 0                       | 0      | 0                      | 0                        |
| Власні акції, що викуплені в акціонерів:   |          |                          |                  |  |                         |        |                        |                          |
| купівля  | 28       | 0                        | 0                | 0  | 0                       | 0      | 0                      | 0                        |
| продаж   | 28       | 0                        | 0                | 0  | 0                       | 0      | 0                      | 0                        |
| анулювання   | 28       | 0                        | 0                | 0  | 0                       | 0      | 0                      | 0                        |
| Об'єднання компаній  |          | 0                        | 0                | 0  | 0                       | 0      | 0                      | 0                        |
| Дивіденди  | 37       | 0                        | 0                | 0  | 0                       | 0      | 0                      | 0                        |
| Залишок на кінець звітного періоду   |          | 56481                    | 12               | 22835                                      | 8021                    | 87349  | 0                      | 0                        |

**Примітки**

Повний текст приміток до фінансової звітності, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності розміщено на сайті банку: [www.region-bank.com.ua](http://www.region-bank.com.ua)

Затверджено до випуску та підписано

02.04.2014

року

Керівник

Рогинський В.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Верзунова О.О.

Головний бухгалтер

Ріяко Н.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

## Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2013 рік

| Назва статті  | Примітки | Звітний рік | Попередній рік |
|---|----------|-------------|----------------|
| 1   | 2        | 3           | 4              |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>  |          |             |                |
| Процентні доходи, що отримані   |          | 0           | 0              |
| Процентні витрати, що сплачені  |          | 0           | 0              |
| Комісійні доходи, що отримані   |          | 0           | 0              |
| Комісійні витрати, що сплачені  |          | 0           | 0              |
| Результат операцій з торговими цінними паперами   |          | 0           | 0              |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами  |          | 0           | 0              |
| Результат операцій з іноземною валютою  |          | 0           | 0              |
| Інші отримані операційні доходи   |          | 0           | 0              |
| Витрати на утримання персоналу, сплачені  |          | 0           | 0              |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені  |          | 0           | 0              |
| Податок на прибуток, сплачений  |          | 0           | 0              |
| <b>Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>   |          | 0           | 0              |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях  |          | 0           | 0              |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України  |          | 0           | 0              |
| Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів  |          | 0           | 0              |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах |          | 0           | 0              |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках  |          | 0           | 0              |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів  |          | 0           | 0              |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів   |          | 0           | 0              |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів  |          | 0           | 0              |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків  |          | 0           | 0              |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів  |          | 0           | 0              |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком   |          | 0           | 0              |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями   |          | 0           | 0              |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань   | 9, 17    | 0           | 0              |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>   |          | 0           | 0              |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>  |          |             |                |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж   | 9, 17    | 0           | 0              |
| Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж  | 9, 17    | 0           | 0              |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення  | 10       | 0           | 0              |
| Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення  | 10       | 0           | 0              |
| Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів  | 44       | 0           | 0              |
| Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів  | 17       | 0           | 0              |
| Придбання асоційованих компаній   | 11       | 0           | 0              |
| Надходження від реалізації асоційованих компаній  | 11, 17   | 0           | 0              |
| Придбання інвестиційної нерухомості   | 12       | 0           | 0              |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості  | 12, 17   | 0           | 0              |
| Придбання основних засобів  | 14       | 0           | 0              |
| Надходження від реалізації основних засобів   | 14, 17   | 0           | 0              |
| Придбання нематеріальних активів  | 14       | 0           | 0              |
| Надходження від вибуття нематеріальних активів  | 14, 17   | 0           | 0              |
| Дивіденди, що отримані  |          | 0           | 0              |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>  |          | 0           | 0              |

| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>   |        |   |   |
|---|--------|---|---|
| Емісія простих акцій  | 26     | 0 | 0 |
| Емісія привілейованих акцій   | 26     | 0 | 0 |
| Інші внески акціонерів, крім емісії акцій   | 26, 27 | 0 | 0 |
| Викуп власних акцій   | 26     | 0 | 0 |
| Продаж власних акцій  | 26     | 0 | 0 |
| Отримання субординованого боргу   | 25     | 0 | 0 |
| Погашення субординованого боргу   | 25     | 0 | 0 |
| Отримання інших залучених коштів  | 21     | 0 | 0 |
| Повернення інших залучених коштів   | 21     | 0 | 0 |
| Додаткові внески в дочірню компанію   | 44     | 0 | 0 |
| Надходження від продажу частки участі без втрати контролю   | 17     | 0 | 0 |
| Дивіденди, що виплачені   | 35     | 0 | 0 |
| Інші виплати акціонерам, крім дивідендів  | 26, 27 | 0 | 0 |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>                  |        | 0 | 0 |
| <b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b> |        | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів                                   |        | 0 | 0 |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>   |        | 0 | 0 |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>  | 6      | 0 | 0 |

**Примітки**

Повний текст приміток до фінансової звітності, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності розміщено на сайті банку: [www.region-bank.com.ua](http://www.region-bank.com.ua)

Затверджено до випуску та підписано

12.04.2013

року

Керівник

Рогинський В.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Ріяко Н.М.

Головний бухгалтер

Ріяко Н.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом  
за 2013 рік**

| Назва статті  | Примітки | Звітний рік  | Попередній рік |
|---|----------|--------------|----------------|
| 1   | 2        | 3            | 4              |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>  |          |              |                |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування  |          | 3783         | 145            |
| Коригування:  |          |              |                |
| Знос та амортизація   |          | 1266         | 1340           |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів  |          | 8            | 3096           |
| Амортизація дисконту/(премії)   |          | -224         | -4             |
| Результат операцій з торговими цінними паперами   |          | 0            | -5             |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами  |          | 0            | -511           |
| Результат операцій з іноземною валютою  |          | -832         | -461           |
| (Нараховані доходи)   |          | 2070         | -1278          |
| Нараховані витрати  |          | -164         | 233            |
| Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності   |          | -1693        | -755           |
| Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності  |          | 5170         | 4987           |
| Інший рух коштів, що не є грошовим  |          | 1417         | -1413          |
| <b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>  |          | <b>6661</b>  | <b>5374</b>    |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях  |          | 0            | 0              |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України  |          | -533         | -336           |
| Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів  |          | 0            | -500           |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах |          | 0            | 0              |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках  |          | 0            | -3000          |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів  |          | -7233        | -17628         |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів   |          | -67          | 2              |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів  |          | -151         | -6             |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків  |          | 11700        | 2700           |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів  |          | 22309        | 11503          |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком   |          | 0            | 0              |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями   |          | 77           | -1             |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань   |          | 1328         | 547            |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>   |          | <b>34091</b> | <b>-1345</b>   |
| Податок на прибуток, що сплачений   |          | -635         | -535           |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>   |          | <b>33456</b> | <b>-1880</b>   |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>  |          |              |                |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж   | 9, 17    | -231600      | -128084        |
| Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж  | 9, 17    | 226300       | 120870         |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення  | 10       | 0            | 0              |
| Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення  | 10       | 0            | 0              |
| Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів  | 44       | 0            | 0              |
| Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів  | 17       | 0            | 0              |
| Придбання асоційованих компаній   | 11       | 0            | 0              |
| Надходження від реалізації асоційованих компаній  | 11, 17   | 0            | 0              |
| Придбання інвестиційної нерухомості   | 12       | 0            | 0              |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості  | 12, 17   | 0            | 0              |
| Придбання основних засобів  | 14       | -582         | -2863          |
| Надходження від реалізації основних засобів   | 14, 17   | 14           | 2              |

|   |        |       |        |
|---|--------|-------|--------|
| Придбання нематеріальних активів  | 14     | 0     | -8     |
| Надходження від вибуття нематеріальних активів                                      | 14, 17 | 0     | 0      |
| Дивіденди, що отримані  |        | 0     | 0      |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b> |        | -5868 | -10083 |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>                                     |        |       |        |
| Емісія простих акцій  | 26     | 0     | 0      |
| Емісія привілейованих акцій   | 26     | 0     | 0      |
| Інші внески акціонерів, крім емісії акцій   | 26, 27 | 0     | 0      |
| Викуп власних акцій   | 26     | 0     | 0      |
| Продаж власних акцій  | 26     | 0     | 0      |
| Отримання субординованого боргу   | 25     | 5000  | 0      |
| Погашення субординованого боргу   | 25     | -5193 | -4914  |
| Отримання інших залучених коштів  | 21     | 0     | 0      |
| Повернення інших залучених коштів   | 21     | 0     | 0      |
| Додаткові внески в дочірню компанію   | 44     | 0     | 0      |
| Надходження від продажу частки участі без втрати контролю                           | 17     | 0     | 0      |
| Дивіденди, що виплачені   | 35     | 0     | 0      |
| Інші виплати акціонерам, крім дивідендів  | 26, 27 | 0     | 0      |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>    |        | -193  | -4914  |
| <b>Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти</b>     |        | -89   | 98     |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів                     |        | 27306 | -16779 |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>                           |        | 44028 | 60807  |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>                            | 6      | 71334 | 44028  |

**Примітки**

Повний текст приміток до фінансової звітності, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності розміщено на сайті банку: [www.region-bank.com.ua](http://www.region-bank.com.ua)

Затверджено до випуску та підписано

02.04.2014

року

Керівник

Рогинський В.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Ріяко Н.М.

Головний бухгалтер

Ріяко Н.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)