

**ВИСНОВОК (ЗВІТ) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
ЩОДО ОГЛЯДУ ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РЕГІОН-БАНК»,  
що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при  
реєстрації випуску, або випуску та проспекту емісії окремих видів цінних паперів,  
або звіту про результати розміщення акцій, станом на 1 півріччя 2016 року.**

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

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

**Звіт щодо проміжної фінансової звітності**

*Основні відомості про емітента:*

Повне найменування -- ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РЕГІОН-БАНК»  
Ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців та громадських формувань – 09620081  
Місцезнаходження – Україна, 61002 - м. Харків, вул. Дарвіна, 4  
Дата державної реєстрації – 28.10.1991 р.  
Останні зміни до установчих документів - 22.08.2013 р.  
Основні види діяльності: Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва (основний)  
Видані ліцензії:

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

Керівник : Голова правління – Рогинський В'ячеслав Олександрович

Головний бухгалтер – Ріяко Наталія Миколаївна

Кількість працівників : 156 працівників

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

#### ***Відповідальність управлінського персоналу за проміжну фінансову звітність***

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї проміжної фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Управлінський персонал несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він визначає



потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

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

## **Відповідальність аудитора**

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

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

## **Обсяг огляду**

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

## **Висновок**

Під час виконання нашого огляду нашої уваги не привернув жодний факт, який дає нам підстави вважати, що проміжна фінансова інформація Банку за 1 півріччя 2016 року, яка додається, не відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан АТ «РЕГІОН-БАНК» станом на 30 червня 2016 р. відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності

## **Пояснювальний параграф**

Не змінюючи нашу думку, звертаємо увагу на примітку 2 та примітку 20, в яких розкрито інформацію стосовно нормативних вимог НБУ, якими передбачено приведення статутного капіталу банків не пізніше 17 червня 2016 року до розміру, не меншого, ніж 120 мільйонів гривень та не меншого ніж 200 мільйонів гривень до 11 липня 2017 року, а також викладено плани та заходи, що здійснюються управлінським персоналом, які направлені на виконання відповідних нормативних вимог. Ці обставини, свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку безперервно продовжувати діяльність. Висловлюючи нашу думку ми не брали до уваги це питання.

Також ми звертаємо увагу на наявність значної невизначеності, результат якої залежить від майбутніх подій, що не є під безпосереднім контролем суб'єкта господарювання, але які можуть впливати на його фінансову звітність. Зазначена невизначеність – це проблема, обумовлена тим, що банківська система України знаходиться під негативним впливом воєнного конфлікту, політичної, економічної та фінансової кризи, що значною мірою пов'язано з погіршенням фінансового стану позичальників та емітентів цінних паперів, впливом коштів з банків та



іншими об'єктивними причинами. Наразі достовірно неможливо оцінити характер та міру такого впливу. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

## **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

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

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

Станом на 30 червня 2016 року балансовий капітал Банку становить 95 297 тис. грн.

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

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

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

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

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

Загальними Зборами акціонерів Банку, які відбулися 26 березня 2016 року (протокол № 55) серед іншого, були прийняті такі рішення: направити на збільшення статутного капіталу банку прибуток у сумі 8 314 503,00 грн. Збільшення Статутного капіталу банку відбулося шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу банку прибутків минулих років у сумі 8 314 503,00 грн.

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



# АНАЛІТИК ПАРТНЕРИ

Станом на 30 червня 2016 р. Банк обліковує на рахунку «Внески за незареєстрованим статутним капіталом» кошти в сумі 1 022 650,00 грн.

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

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

## **Основні відомості про аудиторську фірму**

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

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

Аудитори, що приймали участь в огляді :

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

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

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

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

Дата складання аудиторського висновку - 27 липня 2016 року

Директор аудиторської фірми  
«Аналітик-Партнери»

Аудитор  
Сертифікат аудитора банків № 0146  
Свідоцтво НБУ № 0000141  
від 02.06.2011 р.



В.М.Терещенко

Н.М. Аршинова



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

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	Станом на 30.06.2016 р.	Станом на 31.12.2015 р.
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	31145	42764
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		63	60
Кошти в інших банках		20	20
Кредити та заборгованість клієнтів	5	272746	290827
Цінні папери в портфелі банку до погашення	6	0	27019
Інвестиційна нерухомість		22777	24641
Відстрочений податковий актив	18	68	158
Основні засоби та нематеріальні активи		8044	8275
Інші фінансові активи	7	966	7939
Інші активи	8	7977	856
<b>Усього активів</b>		<b>343806</b>	<b>402559</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти клієнтів	9	193103	254737
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		76	301
Резерви за зобов'язаннями	10	1	21
Інші фінансові зобов'язання	11	1936	899
Інші зобов'язання		1412	1366
Субординований борг		51981	51978
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>248509</b>	<b>309302</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал		64796	56481
Емісійні різниці		12	12
Незарєстрований статутний капітал	20	1022	0
Резервні та інші фонди банку		20816	20619
Резерви переоцінки	12	7493	7580
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		1158	8565
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>95297</b>	<b>93257</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>343806</b>	<b>402559</b>

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 25" липня 2016 року

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

Голова Правління

Головний бухгалтер



Рогинський В.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Ріяко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід**

**(Звіт про фінансові результати)**

**за 2 квартал 2016 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал по- переднього року	за відповідний квартал попе- реднього року наростаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи	13	16093	32029	15551	30344
Процентні витрати	13	( 8375)	( 17244)	( 7825)	( 15337)
<b>Чистий процентний дохід /(Чисті процентні витрати)</b>		7718	14785	7726	15007
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	4,5	( 405)	( 2529)	( 2771)	( 8029)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>		7313	12256	4955	6978
Комісійні доходи	14	2977	6092	2829	5742
Комісійні витрати	14	( 64)	( 124)	( 87)	( 179)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	17	0	0	405	405
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		47	59	79	198
Результат від операцій з іноземною валютою		46	193	265	2361
Результат від переоцінки іноземної валюти		( 568)	704	( 784)	( 858)
Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		87	653	0	0
Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		( 113)	( 113)	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	10	0	20	2	( 1)



Інші операційні доходи	15	154	277	97	256
Адміністративні та інші операційні витрати	16	( 9186)	( 18713)	( 7081)	( 13565)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		693	1304	680	1337
Витрати на податок на прибуток	18	( 93)	( 199)	( 114)	( 233)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		600	1105	566	1104
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		600	1105	566	1104
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>					
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>					
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	12	0	( 87)	0	0
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		<b>600</b>	<b>1018</b>	<b>566</b>	<b>1104</b>
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, що належить власникам банку (грн.)	19	0,52	0,96	0,49	0,96

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління.

" 25 " липня 2016 року

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

Голова Правління

Головний бухгалтер

Рогинський В.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Ріяко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)



**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)  
за 2 квартал 2016 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатко- вий капітал	резервні та інші фонди	резерви пере- оцінки	нерозподі- лений при- буток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8
Залишок на 31.12.2014 р. (до перерахунку)		56481	12	18600	7181	6551	88825
Скоригований залишок на 31.12.2014 р.		56481	12	18600	7181	6551	88825
прибуток (збиток) за 6 місяців 2015 року		0	0	0	0	1104	1104
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	20	0	0	2019	0	(2019)	0
Залишок на 30.06.2015 р.		56481	12	20619	7181	5636	89929
Залишок на 31.12.2015 р.		56481	12	20619	7580	8565	93257
Усього сукупного доходу		0	0	0	(87)	1105	1018
прибуток (збиток) за 6 місяців 2016 року		0	0	0	0	1105	1105
інший сукупний дохід	12	0	0	0	(87)	0	(87)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	20	0	0	197	0	(197)	0
Незарєстрований статутний капітал	20	1022	0	0	0	0	1022
Емісія акцій шляхом збільшення номінальної	20	8315	0	0	0	(8315)	0
Залишок на 30.06.2016 р.		65818	12	20816	7493	1158	95297

“ 25 ” липня 2016 року

Голова Правління \_\_\_\_\_

**Рогинський В.О.**

(підпис, ініціали, прізвище)

Верзунова О.О. (057)706 -31-03

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

**Ріяко Н.М.**

(підпис, ініціали, прізвище)





**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом  
за 2 квартал 2016 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	6 місяців 2016 року	6 місяців 2015 року
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	18	1304	1337
Коригування:			
Знос та амортизація		420	503
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		2529	8029
Амортизація дисконту/(премії)		( 660)	( 28)
Результат операцій з іноземною валютою		193	2361
(Нараховані доходи)	5	( 781)	( 4469)
Нараховані витрати	9	( 359)	( 1353)
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		( 58)	( 198)
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		2689	2681
Інший рух коштів, що не є грошовим		685	815
<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>5962</b>	<b>9678</b>
<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		( 2)	( 13)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	3990
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	11586	( 85)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	7	( 47)	( 599)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	8	318	49
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	( 6994)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	9	( 63067)	17535
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	10	( 20)	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	11	81	6167
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		46	56
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		<b>( 45143)</b>	<b>29784</b>
Податок на прибуток, що сплачений		( 301)	( 390)



<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>( 45444)</b>	<b>29394</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		( 17097)	( 21327)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		24240	24542
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		1814	0
Придбання основних засобів		( 145)	( 46)
Надходження від реалізації основних засобів		6	4
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>8818</b>	<b>3173</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		1022	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		( 2689)	( 2681)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		<b>( 1667)</b>	<b>( 2681)</b>
<b>Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>( 418)</b>	<b>( 308)</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		( 38711)	29578
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>		<b>70018</b>	<b>41421</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>4</b>	<b>31307</b>	<b>70999</b>

З суми залишків коштів на коррахунках виключено ті залишки коштів у проблемних банках, які резервуються з коефіцієнтом 100%. Сума резервів за коштами на коррахунках інших банків (163 тис. грн.) не включена до складу грошових коштів та їх еквівалентів на кінець періоду.

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 25 " липня 2016 року

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

Голова Правління  
Головний бухгалтер



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

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



## **Примітка 1. Інформація про банк**

Найменування банку:

Повне офіційне найменування банку:

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РЕГІОН-БАНК»

Скорочене офіційне найменування:

АТ «РЕГІОН-БАНК»

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

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

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

У віданні будь – якої материнської компанії банк не перебуває.

Банком отримані ліцензії:

1. Національного Банку України:

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

Частка керівництва в акціях Банку на 30 червня 2016 р. та 31 грудня 2015 р. становить 89,3317 % та 87,8950 %, відповідно.

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

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

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

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

Фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 25 липня 2016 року.

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

Облікова кількість штатних працівників Банку станом на 30 червня 2016 становила 156 осіб, станом на 31 грудня 2015 р. - 161 особу.



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

Зовнішні умови для розвитку економіки України в цілому залишалися несприятливими. Це було пов'язано з мінливими умовами зовнішньої торгівлі, слабким зовнішнім попитом з боку торговельних партнерів та ускладненим доступом до міжнародних ринків приватного капіталу.

Протягом 2 кварталу 2016 року в Україні тривало незначне відновлення економічного зростання, інфляція уповільнилася. Поліпшення макроекономічного середовища сприяло стабільнішій роботі банківського сектору.

Основними факторами, які обумовлювали економічні тенденції в Україні були:

- несприятливі умови для інвестицій в економіку, відсутність врегульованого правового поля;
- низький зовнішній попит;
- зниження купівельної спроможності населення внаслідок зменшення реальних доходів населення;
- відсутність нових ринків для продукції машинобудування, продуктів харчування, металургії, що не було компенсовано відповідною політикою держави, спрямованої на підвищення внутрішнього споживання та виходу на нові ринки;
- погіршення фінансових результатів підприємств, звуження кредитної активності, скорочення державного фінансування;
- складне політичне становище в країні, не врегульований конфлікт на сході України, можливість відновлення бойових дій.

Галузі промисловості України продемонстрували різнонаправлену динаміку, а саме:

В звітному періоді істотно сповільнився спад в галузях переробної промисловості, в металургійному виробництві, а також у виробництві електроенергії, хімічних речовин. Було збільшено випуск продукції у добувній промисловості і розробленні кар'єрів, в текстильному виробництві, на підприємствах із виробництва харчових продуктів, напоїв та тютюнових виробів. Відбулася помітна активізація в галузі будівництва нежитлового сегменту, та в секторі операцій з нерухомістю. Обсяги виробництва фармацевтичної галузі залишилися досить на високому рівні.

Індекс споживчих цін (індекс інфляції) у квітні–червні збільшився незначно.

У 2 кварталі тривало зниження роздрібного товарообороту, по причині подальшого зменшення платоспроможності населення.

Ситуація на фінансовому ринку України в першому півріччі 2016 р. була більш-менш стабільна. Національний банк України продовжив роботу по реалізації змін в підходах до регулювання та нагляду за фінансовим сектором України, а саме в напрямку посилення інституційної та фінансової незалежності Національного банку, посилення інституційної спроможності ФГВФО, підвищення рівня прозорості банківського сектору, удосконалення регулювання платоспроможності банків.

Валютний ринок протягом звітного кварталу залишався відносно стабільним. Національний банк зберігав присутність на ринку для згладжування різких тимчасових перепадів у попиті-пропозиції іноземної валюти, але допускав певну волатильність обмінного курсу, зумовлену фундаментальними факторами.

Кредитна активність банківських установ, як і в 1 кварталі 2016 р. залишилася низькою. На відсутність позитивної динаміки по банківській системі впливає консервативний підхід до кредитування банківських установ, оскільки економічна ситуація в Україні залишається досить складною.

Відсутність політичних конфліктів протягом 2 кварталу 2016 р. сприяла сповільненню темпів відтоку коштів населення з банківської системи України. За залишками коштів юридичних осіб динаміка позитивна в цілому по банківській системі.

Ситуація на грошово-кредитному ринку Харківської області, в якій здійснює свою діяльність Банк, протягом 6 місяців 2016 року розвивалася відповідно до динаміки показників економічного середовища країни.

Унаслідок триваючого скорочення ресурсної бази банків та погіршення платоспроможності позичальників на фоні напруженої суспільної ситуації, кредитна підтримка банками області реального сектору економіки залишалася стриманою.

Протягом 2 кварталу 2016 року Банк забезпечив стабільну та безперервну роботу, мав достатню ліквідність, не порушував економічних нормативів, встановлених Національним банком України, своєчасно та в повному обсязі виконував зобов'язання за вимогами клієнтів Банку. Результатом роботи Банку станом на 01.07.2016р. є прибуток в розмірі 1104,57тис.грн.

За підсумками звітного кварталу, активи Банку станом на кінець дня 30 червня 2016 року складають 343,8 млн. грн., що на 13,5 % менше розміру активів станом на 31 березня 2016 року.

Кредитна заборгованість фізичних осіб протягом 2 кварталу 2016 р. зменшилась - на 11,4% (до 32,5 млн. грн.), кредитна заборгованість юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців зменшилася на 4,1% (до 279,0 млн. грн.)

Протягом звітного періоду ресурсна база Банку змінилася наступним чином:

- залишки за строковими депозитами фізичних осіб зменшилися на 8,7% (до 98,88 млн.грн);
- залишки за строковими депозитами юридичних осіб та фінансових установ зменшилися на 83,1% (до 7,48 млн. грн.);
- залишки на поточних рахунках юридичних осіб зменшилися на 45,2% ( до 65,87 млн.грн.);
- залишки на поточних рахунках фізичних осіб зменшилися на 25,4% ( до 16,72 млн. грн.)

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

Банк продовжує роботу на виконання нормативних вимог Національного банку України щодо збільшення статутного капіталу. Банком подано до Національного банку України пакет документів із відповідними заходами по збільшенню статутного капіталу до 120.1млн.грн в строк до 01.10.2016р.



### **Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності.**

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

Проміжна фінансова звітність складеться за проміжний період (2 квартал 2016 року) на підставі даних форми 10 "Оборотно-сальдовий баланс Банку" з дотриманням тих положень Облікової політики Банку та методів обчислення, що використовувались під час складання фінансової звітності Банку за 2015 рік.

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

#### **До складу скороченої проміжної звітності включено:**

- проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс);

*(подається станом на 30.06.2016 та порівняльний звіт про фінансовий стан на 31.12.2015)*

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

*(подається за 2 квартал та наростаючим підсумком за 2016 рік до 30.06.2016 та порівняльний звіт за 2 квартал 2015 року та наростаючим підсумком за 2015 рік до 30.06.2015)*

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

*(подається наростаючим підсумком на 30.06.2016 з початку 2016 року та наростаючим підсумком на 30.06.2015 з початку 2015 року)*

- проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів;

*(подається наростаючим підсумком з початку 2016 року на 30.06.2016 та порівняльний звіт наростаючим підсумком з початку 2015 року на 30.06.2015)*

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

- "Інформація про банк";
- "Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність";
- "Основи подання подання проміжної скороченої фінансової звітності";
- примітки до проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс);
- примітки до проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (проміжного скороченого звіту про фінансові результати);
- "Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію";
- "Операції з пов'язаними особами";
- "Операційні сегменти";
- "Події після дати балансу";

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

- "Управління фінансовими ризиками";
- "Потенційні зобов'язання банку";
- "Справедлива вартість активів та зобов'язань".

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

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

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

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

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

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

Протягом 2 кварталу 2016 року не відбувалось суттєве списання/визнання та відновлення збитків від знецінення активів згідно МСБО 36 "Зменшення корисності активів", суттєве переведення фінансових активів з одного рівня ієрархії справедливої вартості на іншій, зміни цілей та політики управління фінансовими ризиками.

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

Щодо розгляду змін та удосконалень до МСФЗ:

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

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

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



#### Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.06.2016 р.	Станом на 31.12.2015 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	7999	9487
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	14614	8680
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	8532	24597
3,1	України	6681	21705
3,2	інших країн	1851	2872
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	31145	42764

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

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

Рядок 3 "Кореспондентські рахунки, депозити та кредити "овернайт" у банках" станом на 30.06.2016 р.: сума резервів за коштами, розміщеними на коррахунках в інших банках - 551 тис.грн.

## Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.06.2016 р.	Станом на 31.12.2015 р.
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	252988	258455
2	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	25993	24929
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	5875	4961
4	Інші кредити, що надані фізичним особам	26590	38562
5	Резерв під знецінення кредитів	( 38700)	( 36080)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	272746	290827

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

- сума нарахованих непогашених відсотків складає станом на 30.06.2016 р. - 25327 тис. грн. (на 31.12.2015 р. - 20873 тис. грн.

Таблиця 2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 6 місяців 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 31.12.2015 р.	( 18266)	( 4286)	( 703)	( 12825)	( 36080)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом 6 місяців 2016 року	( 8163)	2896	77	2578	( 2612)
2,1	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом 2 кварталу 2016 р.	( 5845)	3591	413	1373	( 468)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	0	0	0	0
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	( 6)	0	0	( 2)	( 8)
5	Залишок за станом на 30.06.2016 р.	( 26435)	( 1390)	( 626)	( 10249)	( 38700)

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



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

(тис. грн.)

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

Таблиця 4. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 6 місяців 2015 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 31.12.2014 р.	( 5582)	( 2119)	( 539)	( 13022)	( 21262)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом 6 місяців 2015 року	( 2600)	( 271)	( 149)	( 4716)	( 7736)
2,1	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом 2 кварталу 2015 року	( 681)	( 455)	12	( 1354)	( 2478)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	0	0	0	0
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	( 2)	( 1)	0	( 5)	( 8)
5	Залишок за станом на 30.06.2015 р.	( 8184)	( 2391)	( 688)	( 17743)	( 29006)

Таблиця 5. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Станом на 30.06.2016 р.		Станом на 31.12.2015 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	106854	34,3	77256	23,6
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	6428	2,1	6383	2,0
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	105891	34,0	143970	44,0
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	41686	13,4	24083	7,4
5	Фізичні особи	32465	10,4	43523	13,3
6	Інші	18122	5,8	31692	9,7
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	311446	100,0	326907	100,0

Рядок 6 "Інші" станом на 30.06.2016 року :

- будівництво - 3137 тис. грн.
- діяльність наземного транспорту - 12190 тис.грн.;
- рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку - 2795 тис. грн.

(Рядок 6 "Інші" за 2015 рік :

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

Станом на 30 червня 2016 року Банк мав 12 позичальників, які мають заборгованість за кредитами на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний. Загальна сума цих кредитів станом на 30.06.2016 становить 212364 тис. грн. або 68,19 % від загальної суми кредитного портфелю.

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



Таблиця 6. Вплив вартості застави на якість кредиту на 30.06.2016 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	252988	456394	( 203406)
2	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	25993	18867	7126
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	5875	14767	( 8892)
4	Інші кредити фізичним особам	26590	85136	( 58546)
4,1	в т.ч. незабезпечені овердрафти на поточних рахунках, операції за якими здійснюються з використанням платіжних пластикових карток	40	0	40
5	Усього кредитів	311446	575164	( 263718)

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

(тис. грн.)

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

## Примітка 6. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.06.2016 р.	Станом на 31.12.2015 р.
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком (деPOSITні сертифікати)	0	27019
2	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	0	27019

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення станом на 30.06.2016 р. - дані відсутні.

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

(тис. грн.)

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

Часкового або повного погашення контрагентом раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості, цінних паперів, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо станом на 30.06.2016 р. не було.



## Примітка 7. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 30.06.2016 р.	Станом на 31.12.2015 р.
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами		729	7813
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		155	55
3	Інші фінансові активи		82	71
4	Усього інших фінансових активів		966	7939

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

Таблиці 2 і 3 "Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 30.06.2016 р., 31.12.2015 р." відповідно - дані відсутні

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 30.06.2016 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	729	155	75	959
1,1	Державні підприємства (Національний банк України)	0	0	65	65
1,2	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	0	2	2
1,3	Середні компанії	729	0	0	729
1,4	Малі компанії	0	0	1	1
1,5	Інша заборгованість	0	155	7	162
2	Прострочена, але незнецінена заборгованість із затримкою платежу:	0	0	7	7
2,1	до 31 дня	0	0	4	4
2,2	від 32 до 92 днів	0	0	3	3
3	Усього інших фінансових активів	729	155	82	966

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

(тис. грн.)

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

Основними чинниками, які Банк бере до уваги при розгляді питання про знецінення дебіторської заборгованості, є її прострочений статус. На підставі цього Банком підготовлений представлений вище аналіз по термінах затримки платежу по сумах дебіторської заборгованості, які в індивідуальному порядку визначені як непрострочені та незнецінені. Дебіторська заборгованість не має забезпечення.

## Примітка 8. Інші активи

Таблиця 1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.06.2016 р.	Станом на 31.12.2015 р.
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	15	38
2	Передоплата за послуги	107	185
3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	7439	0
4	Інші активи	416	633
5	Усього інших активів за мінусом резервів	7977	856

Рядок 4 "Інші активи" станом на 30.06.2016 р.:

- 76 тис. грн. - запаси матеріальних цінностей на складі;
- 121 тис. грн. - запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб;
- 218 тис. грн. - витрати майбутніх періодів.
- 1 тис. грн. - аванси працівникам банку на витрати з відрядження

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

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

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

Часткового або повного погашення раніше списаних за рахунок спеціального резерву сум безнадійної заборгованості у 2 кварталі 2016 року не було.

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



**Примітка 9. Кошти клієнтів**

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.06.2016 р.	Станом на 31.12.2015 р.
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	6002	20083
1,1	Поточні рахунки	4670	8139
1,2	Строкові кошти	1332	11944
2	Інші юридичні особи	69413	102404
2,1	Поточні рахунки	62973	91168
2,2	Строкові кошти	6440	11236
3	Фізичні особи:	117688	132250
3,1	Поточні рахунки	16867	19136
3,2	Строкові кошти	100821	113114
4	Усього коштів клієнтів	193103	254737

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Станом на 30.06.2016 р.		Станом на 31.12.2015 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	1099	1	1696	1
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	37880	20	48678	19
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	17696	9	42966	17
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	13844	7	22462	9
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	555	0	3570	1
6	Фізичні особи	117688	61	132250	52
7	Інші	4341	2	3115	1
8	Усього коштів клієнтів	193103	100	254737	100

Станом на 30 червня 2016 року Банк мав 1 клієнта із залишками понад 10 000 тис. грн., питома вага депозитів юридичних осіб, що є забезпеченням за наданими гарантіями, у загальному обсязі депозитів юридичних осіб становить 1.04% (81 тис. грн.) (на 31 грудня 2015 року - 20.72% (4802 тис. грн.)). Питома вага депозитів фізичних осіб, що є забезпеченням за наданими кредитами, у загальному обсязі депозитів фізичних осіб становить 0.64% (757 тис. грн.) (на 31.12.2015 р. - 6.59% (7460 тис. грн.)). Депозити юридичних осіб, що є забезпеченням за наданими кредитами - відсутні. Загальна питома вага депозитів, які є забезпеченням за наданими кредитами, гарантіями тощо, становить 0,68% (на 31.12.2015 р. - 9,0%) від обсягу строкових депозитів фізичних та юридичних осіб, що не є суттєвою концентрацією. Сума нарахованих несплачених процентів складає станом на 30.06.2016 р. - 2299 тис. грн. (станом на 31.12.2015 р. - 2658 тис. грн.)

**Примітка 10. Резерви за зобов'язаннями**

Таблиця 1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 6 місяців 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Кредитні зобов'язання	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 31.12.2015 р.		21	21
2	Формування та/або (зменшення) резерву за 6 місяців 2016 р.		( 20)	( 20)
2,1	Формування та/або (зменшення) резерву за 2 квартал 2016 р.		0	0
3	Залишок на 30.06.2016 р.		1	1

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

(тис. грн.)

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

Таблиця 3. Зміни резервів за зобов'язаннями за 6 місяців 2015 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Кредитні зобов'язання	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 31.12.2014 р.		18	18
2	Формування та/або (зменшення) резерву за 6 місяців 2015 р.		1	1
2,1	Формування та/або (зменшення) резерву за 2 квартал 2015 р.		( 2)	( 2)
3	Залишок на 30.06.2015 р.		19	19

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

**Примітка 11. Інші фінансові зобов'язання**

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітка	Станом на 30.06.2016 р.	Станом на 31.12.2015 р.
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		4	0
2	Кредиторська заборгованість за операціями з банками		1006	0
3	Кредиторська заборгованість за прийнятті платежі, кошти клієнтів за недіючими рахунками, інші операції з клієнтами банку		83	812
4	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		190	0
5	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами		95	0
6	Інші нараховані витрати (послуги оренди, зв'язку, господарські, комунальні, тощо)		558	87
7	Усього інших фінансових зобов'язань		1936	899



**Примітка 12. Рух резервів переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)**

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	6 місяців 2016 року	6 місяців 2015 року
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок періоду		7580	7181
2	Податок на прибуток пов'язаний із:			
2,1	зміню резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		( 87)	0
3	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток		( 87)	0
4	Залишок на кінець періоду		7493	7181

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

*Резервні та інші фонди.* Відповідно до чинного законодавства, Банк розподіляє прибутки або переносить їх до резервів (фондів) відповідно до звітності, яка підготовлена згідно вимог Національного банку України щодо бухгалтерського обліку. Резервний фонд Банку сформований у відповідності до Статуту, є джерелом для покриття непередбачених збитків по всім статтям активів та позабалансових зобов'язань. Розподілені резерви Банку станом на 30.06.2016 року складають 20816 тис.грн. (на 31.12.2015 року склали 20619 тис. грн.).

**Примітка 13. Процентні доходи та витрати**

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2 квартал 2016 року	6 місяців 2016 року	2 квартал 2015 року	6 місяців 2015 року
1	2	3	4	5	6
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ</b>					
1	Кредити та заборгованість клієнтів	15133	29170	15537	30070
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення	955	2848	0	0
3	Кошти в інших банках	0	0	0	254
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	5	11	14	20
5	Усього процентних доходів	16093	32029	15551	30344
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ</b>					
6	Строкові кошти юридичних осіб	( 1242)	( 3022)	( 794)	( 1294)
7	Інші залучені кошти	( 1376)	( 2692)	( 1376)	( 2677)
8	Строкові кошти фізичних осіб	( 4709)	( 9264)	( 4463)	( 9125)
9	Строкові кошти інших банків	0	0	0	( 28)
10	Поточні рахунки	( 1048)	( 2266)	( 1192)	( 2213)
11	Усього процентних витрат	( 8375)	( 17244)	( 7825)	( 15337)
12	Чистий процентний дохід/(витрати)	7718	14785	7726	15007

**Примітка 14. Комісійні доходи та витрати**

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2 квартал 2016 року	6 місяців 2016 року	2 квартал 2015 року	6 місяців 2015 року
1	2	3	4	5	6
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ</b>					
1	Розрахунково-касові операції	2806	5609	2566	4938
2	Інкасація	75	291	222	520
3	Операції з цінними паперами	1	1	0	0
4	Інші	56	128	33	271
5	Гарантії надані	39	63	8	13
6	Усього комісійних доходів	2977	6092	2829	5742
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ</b>					
7	Розрахунково-касові операції	( 60)	( 118)	( 84)	( 174)
8	Інші	( 4)	( 6)	( 3)	( 5)
9	Усього комісійних витрат	( 64)	( 124)	( 87)	( 179)
10	Чистий комісійний дохід/(витрати)	2913	5968	2742	5563

**Примітка 15. Інші операційні доходи**

Таблиця 1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	2 квартал 2016 року	6 місяців 2016 року	2 квартал 2015 року	6 місяців 2015 року
1	2	3	4	5	6	7
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		12	19	8	13
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)		92	175	62	113
3	Інші		50	83	27	130
4	Усього операційних доходів		154	277	97	256

Рядок 3 "Інші" за 6 місяців 2016 року :

- штрафи, пені, що отримані банком - 26 тис. грн.
- доходи за договорами із страховими компаніями, тощо - 14 тис. грн.
- позитивний результат від продажу нематеріальних активів та основних засобів - 5 тис. грн.
- перерахунок відсотків по депозитам фізичних осіб при достроковому розірванні договорів - 9 тис. грн.
- доходи від продажу ювілейних монет - 11 тис. грн.
- інші операційні доходи - 18 тис. грн.

Рядок 3 "Інші" за 6 місяців 2015 року :

- штрафи, пені, що отримані банком - 26 тис. грн.
- доходи за договорами із страховими компаніями, тощо - 36 тис. грн.
- перерахунок відсотків по депозитам фізичних осіб при достроковому розірванні договорів - 50 тис. грн.
- інші операційні доходи - 18 тис. грн.

**Примітка 16. Адміністративні та інші операційні витрати**

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	2 квартал 2016 року	6 місяців 2016 року	2 квартал 2015 року	6 місяців 2015 року
1	2	3	4	5	6	7
1	Витрати на утримання персоналу	21	( 3363)	( 6602)	( 2996)	( 5640)
2	Амортизація основних засобів		( 190)	( 393)	( 234)	( 486)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		( 13)	( 27)	( 8)	( 17)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	21	( 1531)	( 3143)	( 1255)	( 2423)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	21	( 3244)	( 6954)	( 2007)	( 4030)
6	Професійні послуги		( 130)	( 385)	( 66)	( 75)
7	Витрати на маркетинг та рекламу		( 15)	( 25)	( 11)	( 31)
8	Витрати із страхування		( 36)	( 66)	( 51)	( 101)
9	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		( 441)	( 718)	( 288)	( 570)
10	Інші	21	( 223)	( 400)	( 165)	( 192)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат		( 9186)	( 18713)	( 7081)	( 13565)



**Примітка 17. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

Таблиця 1. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 6 місяців 2016 р. - дані відсутні.

Таблиця 2. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 6 місяців 2015 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
1	2	3	4
1	Облігації місцевих позик	0	0
2	Похідні фінансові активи (СВОП)	0	405
3	Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	405

## Примітка 18. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	2 квартал 2016 року	6 місяців 2016 року	2 квартал 2015 року	6 місяців 2015 року
1	2	3	4	5	6
1	Поточний податок на прибуток	( 77)	( 196)	( 114)	( 233)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	( 16)	( 3)	0	0
3	Усього витрати податку на прибуток	( 93)	( 199)	( 114)	( 233)

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

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	2 квартал 2016 року	6 місяців 2016 року	2 квартал 2015 року	6 місяців 2015 року
1	2	3	4	5	6
1	Прибуток до оподаткування	693	1304	680	1337
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	125	235	123	241
<b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):</b>					
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (амортизаційні відрахування за даними бух. обліку, перевищення розміру резервів за вимогами МСФЗ над сумою кредитного ризику)	370	437	41	86
4	Відстрочений податковий актив (зобов'язання) на витрати, які не включаються до суми витрат в зв'язку з перевищенням розміру резервів за вимогами МСФЗ над сумою кредитного ризику, на суму використаного резерву відпусток, тощо	16	3	0	0
5	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (1/3 резервів за МСФЗ на 01.01.15р., амортизаційні відрахування для цілей оподаткування, тощо)	( 402)	( 445)	( 39)	( 83)
6	Інші коригування (податок на нерухоме майно -2016р.)	( 16)	( 31)	( 11)	( 11)
7	Витрати на податок на прибуток	93	199	114	233

Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів

та відстрочених податкових зобов'язань за 6 місяців 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 31.12.2015 р.	Визнані в прибутках/збитках за 6 міс. 2016р.	Визнані в іншому сукупному доході за 6 міс. 2016р.	Залишок на 30.06.2016 р.	Визнані в прибутках/збитках за 2 кв. 2016р.	Визнані в іншому сукупному доході за 2 кв. 2016р.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	158	(3)	(87)	68	(17)	0
1.1	Основні засоби	81	7	0	88	3	0
	ВПА на суму різниці в балансових вартостях основних засобів	81	7	0	88	3	0
1.2	Резерви під знецінення активів	30	28	0	58	5	0
	ВПА на суму резервів під заборгованість за нарахованими доходами, резервів за зобов'язаннями	4	(4)	0	0	0	0
	ВПА на суму перевищення резервів за МСФЗ над величиною кредитного ризику	21	34	0	55	5	0
	ВПА на суму залишку резервів за МСФЗ попередніх періодів	5	(2)	0	3	0	0
1.3	Переоцінка активів	0	0	(87)	(87)	0	0
	ВПЗ на суму переоцінки основних засобів	0	0	(87)	(87)	0	0
1.4	Нараховані доходи (витрати)	0	0	0	0	0	0
	ВПЗ на суму нарахованих, але не отриманих відсотків за кредитами	0	0	0	0	0	0
	ВПЗ на процентні доходи за ОВДП термін яких не настав	000	0	0	0	0	0
1.4	Інші	47	(38)	0	9	(25)	0
	ВПА на суму різниці в балансових вартостях цінних паперів	0	0	0	0	0	0
	ВПА під резерв відпускних	47	(38)	0	9	(25)	0
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	158	(3)	(87)	68	(17)	0
3	Визнаний відстрочений податковий актив	158	(3)	0	155	(17)	0
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	0	0	(87)	(87)	0	0



Таблиця 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 6 місяців 2015 року

Рядок	Назва статті	Залишок на 31.12.2014 р.	Визнані в прибутках/збитках за 6 міс. 2015р.	Визнані в іншому сукупному доході за 6 міс. 2015р.	Залишок на 30.06.2015 р.	Визнані в прибутках/збитках за 2 кв. 2015р.	Визнані в іншому сукупному доході за 2 кв. 2015р.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	117	0	0	117	0	0
1.1	Основні засоби	80	0	0	80	0	0
	ВПА на суму різниці в балансових вартостях основних засобів	80	0	0	80	0	0
1.2	Резерви під знецінення активів	87	0	0	87	0	0
	ВПА на суму резервів під заборгованість за нарахованими доходами, резервів за зобов'язаннями	80	0	0	80	0	0
	ВПА на суму перевищення резервів за МСФЗ над величиною кредитного ризику	0	0	0	0	0	0
	ВПА на суму залишку резервів за МСФЗ попередніх періодів	7	0	0	7	0	0
1.3	Переоцінка активів	( 18)	0	0	( 18)	0	0
	ВПЗ на суму переоцінки основних засобів	( 18)	0	0	( 18)	0	0
1.4	Нараховані доходи (витрати)	( 79)	0	0	( 79)	0	0
	ВПЗ на суму нарахованих, але не отриманих відсотків за кредитами	( 79)	0	0	( 79)	0	0
	ВПЗ на процентні доходи за ОВДП термін яких не настав	0	0	0	0	0	0
1.5	Інші	47	0	0	47	0	0
	ВПА на суму різниці в балансових вартостях цінних паперів	0	0	0	0	0	0
	ВПА під резерв відпускних	47	0	0	47	0	0
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	117	0	0	117	0	0
3	Визнаний відстрочений податковий актив	214	0	0	214	0	0
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	( 97)	0	0	( 97)	0	0

## Примітка 19. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 30.06.2016 р.	Станом на 30.06.2015 р.
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		1105	1104
2	Прибуток/(збиток) за квартал		1105	1104
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		1146,828	1146,828
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		0,96	0,96

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

Показник чистого прибутку не відрізняється від показника скоригованого прибутку.

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 30.06.2016 р.	Станом на 30.06.2015 р.
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку		1105	1104
2	Нерозподілений прибуток/(збиток) за 6 місяців		1105	1104
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		1105	1104
4	Прибуток/(збиток) за квартал, що належить акціонерам - власникам простих акцій		1105	1104

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

## **Примітка 20. Резервні фонди та внески за незареєстрованим статутним капіталом**

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

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

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

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

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

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

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

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

План заходів щодо виконання цієї програми було направлено до Національного банку України 14.07.2016 р.

Також Банком було розглянуто питання щодо можливості реорганізації банку за рішенням власників шляхом злиття (приєднання) відповідно до вимог діючого законодавства для приведення статутного капіталу банку в термін до 11.07.2017 р. до розміру не менше 200 млн. грн.



## Примітка 21. Операції з пов'язаними сторонами

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

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30.06.2016 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 12,5 - 24 %)	0	430	0
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 30.06.2016 р.	0	0	0
3	Кошти клієнтів, в тому числі:	3418	135	15971
3,1	вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 0 - 13 %)	3388	45	12747
3,2	вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 3 %)	30	4	2
3,3	строкові вклади в національній валюті (контрактна процентна ставка 15,0 - 22 %)	0	82	3222
3,4	строкові вклади в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 5 - 11,5 %)	0	4	0
4	Резерви за зобов'язаннями	0	0	0
5	Інші зобов'язання	17	38	1112

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 6 місяців 2016 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	0	33	0
2	Процентні витрати	115	33	2082
3	Комісійні доходи	0	0	360
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	0	1	0
5	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	5	0
6	Адміністративні та інші операційні витрати	6542	874	512

Таблиця 3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30.06.2016 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Інші зобов'язання	0	12	1100
2	Інші потенційні зобов'язання	17	26	12

Таблиця 4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 6 місяців 2016 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	0	552	0
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	394	0

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

(тис.грн.)

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

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

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

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	0	34	1
2	Процентні витрати	11	51	1030
3	Комісійні доходи	0	0	278
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	0	2	0
5	Відрахування до резерву за зобов'язаннями	0	2	0
6	Адміністративні та інші операційні витрати	3335	791	178

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

(тис.грн.)

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

Таблиця 8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 6 місяців 2015 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	0	197	73
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	232	108

Таблиця 9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	6 місяців 2016 року		6 місяців 2015 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	703	0	559	0

## Примітка 22. Управління капіталом

Політика Банку щодо управління капіталом передбачає наявність сукупності методів та засобів формування оптимального розміру капіталу Банку та ефективного його використання з метою забезпечення належної довіри з боку кредиторів та інших учасників ринку, а також безперервного розвитку бізнесу в майбутньому. Основними цілями управління капіталом є формування капіталу Банку у розмірі, достатньому для забезпечення безперервної діяльності, покриття ризиків, як внутрішніх так і зовнішніх, виконання нормативних вимог згідно із чинним законодавством. Процес управління капіталом Банку включає моніторинг достатності та адекватності капіталу, аналіз ризиків, аналіз рентабельності капіталу Банку та факторів, що його формують. Сума регулятивного капіталу, управління яким здійснює банк, станом на 30 червня 2016 року складає 134177 тисяч гривень, станом на 31 грудня 2015 р. складає - 131200 тисяч гривень, за результатами звітів, підготовлених відповідно до законодавства України (вимоги НБУ за даними щоденних балансів банку (файл #01)).

Банк зобов'язаний підтримувати показник достатності (адекватності) капіталу на рівні 10% від активів, зважених за ступенем кредитного ризику та постійно здійснювати контроль за його дотриманням. Станом на 30 червня 2016р., 31 грудня 2015 року, показник достатності (адекватності) капіталу Банку, розрахований за щоденним балансом (файл #01), складав - 40,60 %, 36,66 %, відповідно.

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

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

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

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



Таблиця 1. Структура регулятивного капіталу

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Станом на 30.06.2016 р.	Станом на 31.12.2015 р.
1	2	3	4
1	Основний капітал	73747	67264
1,1	фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	64796	56481
1,2	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	1022	0
1,3	розкриті резерви та резервні фонди	20828	20631
1,4	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	( 196)	( 223)
1,5	зменшення основного капіталу на суму неотриманих нарахованих доходів	( 12703)	( 9625)
2	Додатковий капітал	60730	63936
2,1	резерви під заборгованість за кредитними операціями, що класифіковані за I категорією якості	1659	287
2,2	результат переоцінки основних засобів	7017	7017
2,3	прибуток минулих років та прибуток звітнього року, що очікує затвердження	54	4632
2,4	прибуток поточного року	2366	4109
2,5	зменшення прибутку на суму неотриманих нарахованих доходів	( 2366)	( 4109)
2,6	субординований борг	52000	52000
3	Усього регулятивного капіталу	134477	131200

### Примітка 23. Операційні сегменти

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

Операції банку організовані на підставі двох основних сегментів банківської діяльності:

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

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

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

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

Таблиця 1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 6 місяців 2016 р.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам		
1	2	3	4	5	6
	Дохід від зовнішніх клієнтів	32241	3945	2865	39051
1	Процентні доходи	26995	2175	2859	32029
2	Комісійні доходи	4799	1293	0	6092
3	Інші операційні доходи	447	477	6	930
4	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>32241</b>	<b>3945</b>	<b>2865</b>	<b>39051</b>
5	Процентні витрати	( 4504)	( 10048)	( 2692)	( 17244)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	( 5267)	2655	83	( 2529)
7	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	59	59
8	Результат від операцій з іноземною валютою	159	19	14	193
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	581	71	52	704
10	Комісійні витрати	0	0	( 124)	( 124)
11	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	20	0	20
12	Адміністративні та інші операційні витрати	( 15543)	( 1902)	( 1381)	( 18826)
13	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)</b>	<b>7667</b>	<b>( 5239)</b>	<b>( 1124)</b>	<b>1304</b>

Таблиця 2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 6 місяців 2015 р.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам		
1	2	3	4	5	6
	Дохід від зовнішніх клієнтів	32065	4003	274	36342
1	Процентні доходи	27340	2730	274	30344
2	Комісійні доходи	4666	1076	0	5742
3	Інші операційні доходи	59	197	0	256
<b>4</b>	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>32065</b>	<b>4003</b>	<b>274</b>	<b>36342</b>
5	Процентні витрати	( 2846)	( 9814)	( 2677)	( 15337)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	( 2871)	( 4865)	( 293)	( 8029)
7	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	198	198
8	Результат від операцій з іноземною валютою	2083	260	31	2361
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	( 757)	( 95)	( 6)	( 858)
10	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	405	0	0	405
11	Комісійні витрати	0	( 179)	0	( 179)
12	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	( 1)	0	( 1)
13	Адміністративні та інші операційні витрати	( 11969)	( 1494)	( 102)	( 13565)
<b>14</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)</b>	<b>16110</b>	<b>( 12184)</b>	<b>( 2575)</b>	<b>1337</b>

Таблиця 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 30.06.2016 р.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам		
1	2	3	4	5	6
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>				
1	Активи сегментів	251228	32090	8552	291870
2	Нерозподілені активи	0	0	51936	51936
<b>3</b>	<b>Усього активів</b>	<b>251228</b>	<b>32090</b>	<b>60488</b>	<b>343806</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>				
4	Зобов'язання сегментів	75630	117689	52987	246306
5	Нерозподілені зобов'язання	0	0	2203	2203
<b>6</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>75630</b>	<b>117689</b>	<b>55190</b>	<b>248509</b>
	<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>				
7	Амортизація	0	0	420	420

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

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам		
1	2	3	4	5	6
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>				
1	Активи сегментів	260903	29995	27079	317977
2	Нерозподілені активи	0	0	84582	84582
<b>3</b>	<b>Усього активів</b>	<b>260903</b>	<b>29995</b>	<b>111661</b>	<b>402559</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>				
4	Зобов'язання сегментів	123384	132348	51978	307710
5	Нерозподілені зобов'язання	0	0	1592	1592
<b>6</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>123384</b>	<b>132348</b>	<b>53570</b>	<b>309302</b>
	<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>	0	0	503	503
7	Амортизація	0	0	503	503

## 5. Географічні сегменти

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



## Примітка 24. Події після дати балансу

Події між датою складання балансу і датою затвердження до випуску Правлінням Банку фінансової звітності за 6 місяців 2016 року, підготовленої для оприлюднення, які б надавали додаткову інформацію про визначення сум, пов'язаних з умовами, що існували на дату балансу та вимагали коригування відповідних статей активів і зобов'язань, або вимагали розкриття інформації про ці події у примітках до фінансової звітності не відбувалися.

Станом на 01.07.2016 р. Банк виконує нормативи регулятивного капіталу та нормативи ліквідності згідно вимог Національного банку України.

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

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 25 " липня 2016 року

Голова Правління \_\_\_\_\_



(підпис, ініціали, прізвище)

**Рогинський В.О.**

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

(підпис, ініціали, прізвище)

**Ріяко Н.М.**