

**Проміжна скорочена фінансова звітність**  
**ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**«ВЕРНУМ БАНК»**  
**за 6 місяців 2016 року**

**Зміст**

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан .....	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід .....	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі .....	5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів .....	6
Примітка 1. Інформація про банк .....	7
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність .....	8
Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності .....	9
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти .....	11
Примітка 5. Кошти в інших банках .....	11
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів .....	12
Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку на продаж .....	16
Примітка 8. Цінні папери в портфелі банку до погашення .....	16
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи .....	17
Примітка 10. Інші фінансові активи .....	18
Примітка 11. Інші активи .....	20
Примітка 12. Кошти банків .....	20
Примітка 13. Кошти клієнтів .....	20
Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями .....	21
Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання .....	21
Примітка 16. Інші зобов'язання .....	21
Примітка 17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) .....	22
Примітка 18. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу) .....	22
Примітка 19. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення .....	22
Примітка 20. Процентні доходи та витрати .....	23
Примітка 21. Комісійні доходи та витрати .....	23
Примітка 22. Інші операційні доходи .....	24
Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати .....	24
Примітка 24. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію .....	25
Примітка 25. Операційні сегменти .....	25
Примітка 26. Управління фінансовими ризиками .....	27
Примітка 27. Управління капіталом .....	27
Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку .....	28
Примітка 29. Справедлива вартість фінансових інструментів .....	28
Примітка 30. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки .....	30
Примітка 31. Операції з пов'язаними сторонами .....	31
Примітка 32. Події після дати балансу .....	33

## Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан

ПАТ «ВЕРНУМ БАНК»  
на 30 червня 2016 року

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	30 червня 2016	31 грудня 2015
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	15 852	37 425
Кошти в інших банках	5	-	23 613
Кредити та заборгованість клієнтів	6	247 081	228 183
Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	-	15 640
Цінні папери в портфелі банку до погашення	8	-	27 013
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	рах.3520	551	551
Основні засоби та нематеріальні активи	9	32 276	26 908
Інші фінансові активи	10	2 040	38 860
Інші активи	11	1 500	2 040
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи груп вибуття		-	-
<b>Усього активів</b>		<b>299 300</b>	<b>400 233</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	12	9 270	47 356
Кошти клієнтів	13	132 230	197 134
Відстрочені податкові зобов'язання		15	15
Резерви за зобов'язаннями	14	177	202
Інші фінансові зобов'язання	15	5 047	27 130
Інші зобов'язання	16	1 537	1 703
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>148 276</b>	<b>273 540</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	17	169 500	169 500
Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)		(32 746)	(50 760)
Резервні та інші фонди банку		7 952	7 952
Резерви переоцінки	18	6 318	1
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>151 024</b>	<b>126 693</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>299 300</b>	<b>400 233</b>

Затверджено до випуску та підписано

“22” липня 2016 року

Голова Правління \_\_\_\_\_ О.А.Соболев

Вик. Скуб Ю.В.

Тел. 292-46-57

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ О.М.Бурдіна

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
ПАТ «ВЕРНУМ БАНК»  
за 6 місяців 2016 року**

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	2 квартал 2016	3 початку 2016 року	2 квартал 2015	3 початку 2015 року
Процентні доходи	20	16 140	33 078	13 063	28 627
Процентні витрати	20	(3 936)	(8 812)	(5 913)	(11 706)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		<b>12 204</b>	<b>24 266</b>	<b>7 150</b>	<b>16 921</b>
Комісійні доходи	21	1 788	4 323	1 956	6 815
Комісійні витрати	21	(129)	(223)	(196)	(379)
<b>Чистий комісійний дохід/(Чисті комісійні витрати)</b>		<b>1 659</b>	<b>4 100</b>	<b>4 676</b>	<b>4 676</b>
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		-	-	(864)	246
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	1	-	(461)
Результат від операцій з іноземною валютою		(5 090)	(5 838)	964	(2 356)
Результат від переоцінки іноземної валюти		1 623	3 611	6 948	10 004
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	5, 6	17 837	10 254	(6 052)	(12 171)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	10,11	3	7	(4)	(5)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	14	(78)	25	(95)	(96)
Інші операційні доходи	22	73	543	75	123
Адміністративні та інші операційні витрати	23	(10 315)	(18 955)	(9 737)	(18 298)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>17 916</b>	<b>18 014</b>	<b>145</b>	<b>343</b>
Витрати на податок на прибуток		-	-	-	-
<b>Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває</b>	<b>24</b>	<b>17 916</b>	<b>18 014</b>	<b>145</b>	<b>343</b>
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування					
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>17 916</b>	<b>18 014</b>	<b>145</b>	<b>343</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>					
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	18	-	(1)	-	1
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	18	6 318	6 318		
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування за рік</b>		<b>6 318</b>	<b>6 317</b>	<b>145</b>	<b>344</b>
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		<b>24 234</b>	<b>24 331</b>	<b>145</b>	<b>344</b>
Прибуток (збиток), що належить:					
власникам банку	24	17 916	18 014	145	343
Усього сукупного доходу, що належить:					
власникам банку		24 234	24 331	145	344
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:					
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	24	105,70	106,28	2,89	8,09
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		105,70	106,28	2,89	8,09
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	24	105,70	106,28	2,89	8,09
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	24	105,70	106,28	2,89	8,09

Затверджено до випуску та підписано

“22” липня 2016 року

Голова Правління \_\_\_\_\_ О.А.Соболев

Вик. Скуб Ю.В.

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ О.М.Бурдіна

Тел. 292-46-57

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі  
ПАТ «ВЕРНУМ БАНК»  
за 6 місяців 2016 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього	
<b>Залишок на 1 січня 2015 року</b>		<b>169 500</b>	-	<b>7 977</b>	<b>837</b>	<b>178 314</b>	<b>178 314</b>
Усього сукупного доходу	24	-	-	-	(50 760)	(50 760)	(50 760)
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	837	(837)	-	-
Резерви переоцінки	18	-	-	(861)	-	(861)	(861)
<b>Залишок на кінець дня 31 грудня 2015 року</b>		<b>169 500</b>	-	<b>7 953</b>	<b>(50 760)</b>	<b>126 693</b>	<b>126 693</b>
Усього сукупного доходу	24	-	-	-	18 014	18 014	18 014
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	-	-	-	-
Резерви переоцінки	18	-	-	6 317	-	6 317	6 317
<b>Залишок на кінець дня 30 червня 2016 року</b>		<b>169 500</b>	-	<b>14 270</b>	<b>(32 746)</b>	<b>151 024</b>	<b>151 024</b>

Затверджено до випуску та підписано

“22” липня 2016 року

Голова Правління \_\_\_\_\_ О.А.Соболев

Вик. Скуб Ю.В.

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ О.М.Бурдіна

Тел. 292-46-57

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів**  
(за непрямим методом)  
**ПАТ «ВЕРНУМ БАНК»**  
за 6 місяців 2016 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	6 місяців 2016	6 місяців 2015
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Чистий прибуток/(збиток) за рік	24	18 014	343
Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
Амортизація		1 616	1 663
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	5,6,10,11	(10 286)	12 272
Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		(446)	1 500
Нараховані доходи		(1 056)	(498)
Нараховані витрати		(934)	107
Торгівельний результат		-	-
Нарахований та відстрочений податок		-	(184)
Інший рух коштів, що не є грошовим		(26 956)	(4 984)
<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань</b>		<b>(20 048)</b>	<b>10 219</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках	5	21 376	100 180
Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам	6	(18 003)	254
Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами	10	46 382	(1 462)
Чистий (приріст)/зниження за іншими активами	11	550	(801)
Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків	12	(34 503)	(248 832)
Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів	13	(57 978)	106 380
Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями	15	(5 451)	5 274
<b>Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)</b>		<b>(67 675)</b>	<b>(28 788)</b>
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Дохід від реалізації (погашення) цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	15 639	(17 289)
Придбання (погашення) цінних паперів у портфелі банку до погашення	8	27 000	-
Придбання основних засобів	9	(564)	(1 676)
Придбання нематеріальних активів	9	(102)	(46)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)</b>		<b>41 973</b>	<b>19 011</b>
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Погашення субординованого боргу		-	-
<b>Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		4 128	40 940
Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів	4	(21 574)	(6 859)
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>4</b>	<b>37 425</b>	<b>255 655</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>4</b>	<b>15 851</b>	<b>248 796</b>

Затверджено до випуску та підписано

“22” липня 2016 року

Голова Правління \_\_\_\_\_ О.А.Соболев

Вик. Скуб Ю.В.

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ О.М.Бурдіна

Тел. 292-46-57

## Примітки до річної фінансової звітності

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕРНУМ БАНК» (скорочена назва - ПАТ «ВЕРНУМ БАНК») зареєстрований в Україні та є резидентом України, місцезнаходження Банку: 02094 Україна, м. Київ, проспект Юрія Гагаріна 17в (юридична та фактична адреса). Банк було створено 17 лютого 2009 року і зареєстровано Національним банком України як Відкрите акціонерне товариство «Діапазон-Максимум Банк».

В червні 2009 року, відповідно до змін вимог Закону України «Про акціонерні товариства», на підставі рішення Загальних зборів акціонерів Банк перереєстровано в Публічне акціонерне товариство «Д-М Банк».

В серпні 2013 року, на підставі рішення загальних зборів акціонерів зареєстровані зміни до статуту Банку, пов'язані із зміною назви з ПАТ «Д-М Банк» на ПАТ «ВЕРНУМ БАНК» (далі - Банк).

Станом на 01.04.2016 Банк має п'ять відділень в м. Києві.

ПАТ «ВЕРНУМ БАНК» не перебуває у віданні будь-якої материнської компанії.

### **Основна діяльність**

Банк є універсальною установою і забезпечує комплексне обслуговування клієнтів - резидентів і нерезидентів з метою отримання прибутку.

Протягом звітного періоду Банк здійснював банківську діяльність згідно чинного законодавства України, зокрема Закону України «Про банки і банківську діяльність», нормативних актів Національного банку України та у відповідності з банківською ліцензією на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій №251 від 17 листопада 2011 року, які була замінена на ліцензію №251 від 16 серпня 2013 року в зв'язку з зміною назви банку. Згідно з генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій Національного банку України №251-3 від 02 вересня 2013 року та додатком до генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій Національного банку України №251-3 від 02.09.2013, банк має право здійснювати наступні валютні операції:

- Неторговельні операції з валютними цінностями;
  - Операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
  - Операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
  - Ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
  - Ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
  - Ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
  - Відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
  - Відкриття кореспондентських рахунків в банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
  - Залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
  - Залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
  - Торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);
  - Торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках.
- та фінансові послуги:
- Випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;
  - Довірче управління фінансовими активами;
  - Діяльність з обміну валют;
  - Залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;
  - Фінансовий лізинг;
  - Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
  - Надання гарантій та поручительств;
  - Переказ коштів;
  - Послуги у сфері страхування та у системі накопичувального пенсійного забезпечення;
  - Факторинг;
  - Адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах;
  - Управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю відповідно до Закону України "Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю";
  - Операції з іпотечними активами з метою емісії іпотечних цінних паперів.

Банк в першому півріччі 2016 році здійснював діяльність на фондовому ринку України на підставі ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11.08.2014 на право професійної діяльності з торгівлі цінними паперами «Дилерська діяльність».

Банк має власне приміщення та орендує приміщення відділень, які відповідають вимогам, що передбачені нормативно-правовими актами Національного банку України.

Організація охорони Банку відповідає вимогам Національного банку України.

**Примітка 1. Інформація про банк (продовження)**

ПАТ "ВЕРНУМ БАНК" протягом першого півріччя 2016 року надавав послуги приватним особам по здійсненню грошових переказів по Україні та в будь-які країни світу за міжнародними системами експрес-переказів "Western Union" та "Money Gram". Також Банк надавав послуги приватним особам по випуску та обслуговуванню платіжних карток міжнародної платіжної системи MasterCard Worldwide.

Органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, Спостережна рада, Правління Банку. Органом контролю Банку є ревізійна комісія і служба внутрішнього аудиту.

Загальні збори акціонерів – вищий орган управління Банку. У Загальних зборах акціонерів Банку мають право брати участь усі акціонери, незалежно від кількості та виду акцій, власниками яких вони є. Загальні збори акціонерів можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку. Питання виключної компетенції Загальних зборів акціонерів визначені в статуті Банку. Протягом звітного періоду рішення про збільшення або зменшення статутного капіталу Банку Загальними зборами акціонерів не приймалися.

Спостережна рада Банку – орган управління Банку, підзвітний Загальним зборам акціонерів, який представляє інтереси акціонерів у період між проведенням Загальних зборів, здійснює захист прав акціонерів, і в межах компетенції визначеної статутом та законодавством України контролює та регулює діяльність Правління Банку. До компетенції Спостережної ради належить вирішення питань, передбачених статутом та чинним законодавством України, а також переданих на вирішення Спостережної ради Загальними зборами акціонерів.

Правління Банку є виконавчим, колегіальним органом управління Банку, здійснює управління поточною (оперативною) діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Спостережної ради Банку. Станом на 30 червня 2016 року до складу Правління Банку входить 5 осіб.

30.03.2016 року проведена державна реєстрація змін до Статуту Банку, шляхом викладення Статуту в новій редакції.

У відповідності до нової редакції Статуту ПАТ «ВЕРНУМ БАНК» контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку здійснюється через систему внутрішнього контролю, у зв'язку з чим Ревізійна комісія в Банку не передбачена.

05.02.2016 року протоколом Спостережної ради Банку № 6 визначено нову організаційну структуру Банку, яка набрала чинності з 09.03.2016 року, 22.04.2016 року протоколом Спостережної ради Банку № 23 визначено нову організаційну структуру Банку, яка набрала чинності з 22.04.2016 року.

Служба внутрішнього аудиту Банку є органом оперативного контролю Спостережної ради Банку та підпорядковується Спостережній раді Банку та звітує перед нею, діє на підставі положення та у відповідності до плану, затверджених Спостережною Радою. Рекомендації аудиту щодо удосконалення системи внутрішнього контролю враховуються керівництвом та структурними підрозділами Банку для підвищення ефективності його роботи.

Стратегічною метою ПАТ «ВЕРНУМ БАНК» є забезпечення стабільних показників прибутковості акціонерного капіталу шляхом отримання прибутку від надання кожному клієнту повного комплексу найсучасніших банківських продуктів та послуг. Банк позиціонує себе як універсальну фінансову установу, тому забезпечення якомога ширшого спектру послуг для клієнтів є одним з пріоритетів його діяльності.

Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника фонду №204 від 16.06.2009).

Станом на 30.06.2016 власниками істотної участі є:

- ТОВ «Люкс-Інфо» (пряма участь – 100,0 %, опосередкована – 0,00%);
- Ігнатченко Наталія Миколаївна (пряма участь - 0,00%; опосередковано – 100,0 %).

Протягом звітного періоду рішення про викуп власних акцій Банком не приймалися.

Станом на 01.07.2016 р. керівництво не володіє акціями Банку. Іноземні інвестори в статутному капіталі Банку відсутні.

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

Протягом 2014-2015 рр. в результаті структурних диспропорцій, несприятливого ділового клімату та ряду військово-політичних конфліктів економіка України переживала кризові явища. Поряд зі зниженням показників реального сектору економіки відбувалася «очистка» банківської системи та скорочення обсягу торгів на фондовому ринку. Одночасно з цим істотно знизився рівень кредитоспроможності позичальників і боргових інструментів.

Але протягом другого півріччя 2015р. макроекономічні показники України покращилися - інфляція та падіння ВВП в три рази перевищили очікувані на початку року показники. Україні все ж таки вдалося отримати нову програму кредитування від Міжнародного валютного фонду і реструктуризувати виплату зовнішнього боргу в \$ 15 млрд. Проте фінансування від МВФ призупинилося восени через невиконання Україною домовленостей з надання коштів, а умови реструктуризації боргу лише тимчасово знизили фінансове навантаження на бюджет.

Торік Україна реалізувала кілька критично важливих реформ, хоча не всі з них принесли миттєві видимі результати. Очищення банківського сектора, що призвело до виведення з ринку 63 банків, що є більш 30% банківської системи, було болючим, але заклало основу для оздоровлення системи. Міністерство економіки усунуло безліч бюрократичних процедур. Реформа в сфері держзакупівель знаходиться в процесі впровадження і вже дала економію сотень мільйонів гривень для центрального та місцевих бюджетів. Міністерство інфраструктури запустило широкомасштабну кампанію по перестроюванню системи корпоративного управління в держкомпаніях. В цілому, все це дало переконливий старт реформам, але більш високий темп (особливо в інших сферах) критично важливий для залучення інтересу іноземних інвесторів в майбутньому.

Кредитний ризик залишається головним та найбільш суттєвим для банківської системи. В результаті економічного спаду якість кредитного портфелю банків погіршилась, що спричинило необхідність доформування резервів та, відповідно, зменшити капітал. Для банківського сектору дефіцит капіталу в 2016р. є головним викликом.

В квітні-травні 2016 року цінова кон'юнктура для українських експортерів залишалася сприятливою - на світових сировинних ринках індекс цін на товари українського експорту зріс на 5,9% за місяць.

В червні ключовими подіями, які суттєво вплинули на ситуацію на світових фінансових та товарних ринках були рішення ФРС щодо процентної ставки та референдум у Великобританії щодо виходу з ЄС.



## **Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність (продовження)**

У травні зростання Індексу виробництва базових галузей сповільнилося до 1,5% в річному вимірі, що пояснюється підвищенням бази порівняння, стрімким споживчим попитом та сповільненням приросту промислового виробництва майже до нульового.

Масштабне скорочення кількості банків, військові події, макроекономічна нестабільність залишають на низькому рівні довіру населення до банківської системи, що також є значним ризиком. Проте на фоні деякого покращення макроекономічних показників протягом другої половини 2015р. та першої половини 2016 р. банківський ринок поступово почав реанімуватися від наслідків кризи, про що свідчить зниження депозитних ставок та зростання об'єму вкладів в національній валюті.

Збільшення коррахунків банків забезпечив приріст монетарної бази в травні на 0,5% в порівнянні з попереднім місяцем, повністю знівелювавши зниження її готівкової складової. Грошова маса виросла за цей період на 0,4% за рахунок збільшення коштів на депозитних рахунках банків.

У травні продовжилась тенденція до збільшення залишків коштів на депозитних рахунках у банках в національній валюті на 2% (в річному вимірі зростання прискорилося до 14,6%). Це відбулося насамперед за рахунок приросту залишків коштів не фінансових корпорацій (на 4,5%), тоді як залишки депозитів домашніх господарств не змінилися.

Послідовне пом'якшення Національним банком монетарної політики та очікування її продовження сприяло зниженню в першому півріччі середньозважених процентних ставок за новими депозитами, залученими в національній валюті у домашніх господарств.

Після двох місяців зниження в травні відбувся незначний приріст залишків по кредитах в національній валюті. Проте кредитна активність банків все ще залишається слабкою.

Чергове зниження Національним банком наприкінці травня облікової ставки та ставок за своїми основними операціями на 1 в.п. сприяло відповідному зниженню в червні ставок міжбанківського ринку та змогу Мінфіну зменшити вартість розміщення гривневих ОВДП на 1-3 роки.

Стійке зниження інфляційного тиску на тлі покращення інфляційних очікувань та сприятливої ситуації на валютному ринку дало можливість Національному банку продовжити пом'якшення монетарної політики. Так із 24 червня 2016 року облікову ставку знижено до 16,5%.

Сприятлива зовнішня кон'юнктура та суттєве зниження обсягів купівлі іноземної валюти компаніями енергетичного сектору сприяли формуванню профіциту валюти на ринку та збереження тренду на посилення курсу гривні.

З огляду на поліпшення ситуації в банківському секторі НБУ продовжив поступово лібералізувати адміністративні обмеження на грошово-кредитному та валютному ринках зі збереженням норм, які запобігають впливу капіталу за кордон. Крім того, з метою ефективного виконання НБУ функції кредитора останньої інстанції та посилення гнучкості регулювання ліквідності банківської системи для ефективної реалізації монетарної політики в рамках режиму таргетування інфляції було вдосконалено умови доступу банків до підтримки ліквідності та оптимізовано інструменти управління нею.

Економічна та фінансова стабільність буде залежати від здатності України підтримувати конструктивні відносини з офіційними кредиторами. Співпраця з МВФ була фактично зупинена через затримки з прийняттям бюджетного пакета. Закон про держбюджет на 2016р. все ж таки був прийнятий в останні дні 2015 і в цілому відповідає цільовим показникам, погодженим із МВФ. Таким чином, очікується, що програма фінансової допомоги МВФ відновиться в 2016 році.

Протягом звітного періоду Банком дотримувались нормативні вимоги НБУ, в т.ч. показники платоспроможності, достатності капіталу і ліквідності. В 2016 році Банк продовжує дотримуватися виваженої політики управління активами, ресурсами та капіталом, спрямовує усі зусилля на підтримку ліквідності та платоспроможності у протистояння кризовим реаліям.

Напруженість між Росією і Україною і застосування економічних санкцій разом зі стагнацією Єврозони та інфляційними очікуваннями залишаються ключовими ризиками для банківського сектору.

В найближчі два роки банківський сектор України як і раніше буде характеризуватися низькими показниками прибутку, скоригованого з урахуванням ризиків, і несприятливими умовами фондування і ліквідності. Кредитний ризик в економіці залишиться «надзвичайно високим», оскільки прогнозуємо погіршення якості активів і, як наслідок, збільшення витрат на формування резервів за кредитами, а в 2016 банківська система не зможе генерувати достатній прибуток для нейтралізації зростаючих кредитних втрат, і буде демонструвати збитки. При цьому, на фоні погіршення якості активів, ефективність банківської системи буде зростати за рахунок виведення з ринку неефективних фінансових установ та оптимізації роботи решти банків, яким доведеться відновлювати довіру населення. Крім того, в силу важкого економічного стану в країні та ризиків на які наражалася банківська система протягом 2015 року, банки повинні в 2016 році підвищувати рівень якості управління ризиками.

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

ПАТ «ВЕРНУМ БАНК» зареєстровано у 2009 році, його внутрішня нормативна база, в тому числі й облікова політика, регламенти та процедури щодо операцій з фінансовими інструментами, первісно складена з врахуванням вимог діючих МСФЗ та Положень Національного банку, які спрямовані на розкриття достовірної інформації. Банк постійно спілкується з розробниками автоматизованої банківської системи, що використовується Банком, з метою реалізації нових вимог стосовно оцінки фінансових інструментів.

Проміжна фінансова звітність Банку за 1 квартал 2016 року складена відповідно до міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» та згідно вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, що затверджена постановою Національного банку України від 24.10.2011 №373.

ПАТ «ВЕРНУМ Банк» вперше складав фінансову звітність за 2012 рік з врахуванням вимог МСФЗ «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» і для складання «Звіту про фінансовий стан» та приміток до нього використав три порівняльні періоди 01.01.2011, 31.12.2011, 31.12.2012. Тому, при складанні звітності за 2015 рік, відображено два порівняльні періоди.

«Звіт про рух грошових коштів» складено з урахуванням вимог МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за непрямим методом.

**Примітка 3. Основи подання фінансової звітності (продовження)**

В зв'язку з значним впливом на фінансову звітність змін курсу іноземних валют, вплив курсових різниць на грошові кошти та їх еквіваленти відображено в відповідному рядку звіту про рух грошових коштів, а вплив на інші статті звіту містить рядок «інший рух коштів, що не є грошовим».

Фінансові активи та зобов'язання класифіковані та представлені відповідно до вимог стандартів МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття».

Облік основних засобів ґрунтується на застосуванні МСБО 16 «Основні засоби», а нематеріальних активів – МСБО 38 «Нематеріальні активи». В зв'язку з проведенням в другому кварталі 2016 року переоцінки вартості земельної ділянки та власної будівлі Банку, відбулися значні зміни статті «основні засоби та нематеріальні активи», відповідна примітка надається.

У першому кварталі 2016 року було переведено до необоротних активів, що утримуються для продажу інкасаторський автомобіль, який не використовувався в операційній діяльності і рішенням Правління було передбачено його продаж. В травні 2016 року в зв'язку з виробничою необхідністю даний автомобіль було повернуто до основних засобів. Таким чином примітка «Необоротні активи, утримувані для продажу та активи груп вибуття» в Проміжній фінансовій звітності не надається.

Зміни резерву під знецінення інших фінансових активів (таблиця 10.2 Примітки 10) відрізняється від суми, представленої в Проміжному скороченому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 6 місяців 2016 року як відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів в зв'язку з списанням за рахунок резерву безнадійної заборгованості банку, що знаходиться в стадії ліквідації 1914,5 тис. доларів США та 871,45 Євро.

Показники середньорічної кількості простих акцій в обігу та чистого прибутку на просту акцію визначені згідно МСБО 33 «Прибуток на акцію».

Визначення звітних сегментів та подання звітності базується на МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

При розподілі статей Балансу на монетарні та немонетарні статті, Банком застосовується МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів».

Операції з пов'язаними особами подано в звітності з урахуванням вимог МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін».

У зв'язку із введенням нових та вдосконаленням існуючих МСФЗ Банк відповідним чином буде застосовувати їх тлумачення в поточному році з метою розкриття достовірної та прозорої інформації у фінансовій звітності.

За результатами проведеного аналізу кредитних, депозитних портфельів можливі обсяги ретроспективного коригування оцінені як несуттєві, а саме:

- надання кредитів/залучення депозитів здійснювалось Банком на ринкових умовах за ринковими ставками, тому при визначенні справедливої вартості коригування до цієї статті не застосовувались;

- балансова вартість короткострокових фінансових активів та фінансових зобов'язань дорівнює справедливій вартості. Таке припущення застосовується також до коштів на вимогу. Справедлива вартість довгострокових інструментів несуттєво відрізняється від балансової (згідно облікової політики Банк не застосовував ефективну ставку відсотка тільки до фінансових інструментів, якщо неможливо достовірно побудувати грошові потоки), рівень відхилення ефективної ставки відсотка за фінансовими інструментами від номінальної процентної ставки був несуттєвим.

Функціональна валюта звітності та одиниця її виміру є грошова одиниця України - гривня, округлена до тисяч.

Операції в іноземній валюті в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності також відображаються в гривнях з її перерахуванням за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення операції.

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті у звіті «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан» відображені у гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України на 30 червня 2016 року. За останні звітні дати курс за одиницю валюти склав:

			<b>31.12.2015</b>	<b>30.06.2016</b>
➤	Долари США	(USD, код 840)	24,000667	24,828412;
➤	Євро	(EUR, код 978)	26,223129	27,564503;
➤	Фунт	(GBP, код 826)	35,533176	33,350881;
➤	Рублі РФ	(RUB, код 643)	0,32931	0,38688.

Облікова політика ПАТ «ВЕРНУМ БАНК» базується на міжнародних стандартах фінансової звітності та міжнародних стандартах фінансового обліку, чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національного банку України.

В своїй обліковій політиці Банк керується принципами достовірності, повноти висвітлення, превалювання сутності над формою, автономності, обачності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності та історичної (фактичної) собівартості.

В проміжній скороченій фінансовій звітності Банк дотримувався тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній фінансовій звітності за 2015 рік, змін цих політик або методів не відбувалося.

Також не відбулося змін в оцінках сум, відображених у звітах попередніх фінансових років.

Сегмент – це компонент діяльності Банку, який можна відокремити і з якого він може отримувати доходи та нести витрати, в т.ч. доходи та витрати, пов'язані з операціями з іншими компонентами Банку. Кожному сегменту притаманні ризики та прибутковість, які відмінні від інших сегментів діяльності.

Основою для розподілу доходів та витрат за сегментами є ґрунтовні докази того, що доходи сегмента є саме тими доходами, що безпосередньо відносяться до цього сегмента, незалежно від того, чи був він отриманий від продажу зовнішнім покупцям, чи від операцій з іншими сегментами, а витрати сегмента – це витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, включаючи витрати від зовнішньої діяльності. Витрати за сегментом не включають витрати на сплату податку на прибуток. Результат за сегментом становить різницю між доходами та витратами за сегментами.

При складанні звітності за 6 місяців 2016 року як і за 2015 рік, Банком виділено чотири звітних сегмента:

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- міжбанківські операції;
- інші операції.

**Примітка 3. Основи подання фінансової звітності (продовження)**

Послуги корпоративним клієнтам включають операції з кредитного обслуговування, операції з відкриття та ведення поточних і депозитних рахунків, операції з іноземною валютою та похідними продуктами, що надаються клієнтам – юридичним особам.

Послуги фізичним особам включають операції з обслуговування поточних та депозитних рахунків, надання споживчих кредитів, операції з іноземною валютою, що здійснюються з клієнтами – фізичними особами.

Міжбанківські операції включають ресурсні, валютно-обмінні, банкнотні операції, операції з цінними паперами, які здійснюються Банком на міжбанківському ринку.

Відповідно до МСБО 24 «розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», пов'язаними з Банком вважаються особи, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні чи фінансові рішення іншої особи. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними особами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. До пов'язаних осіб відносяться акціонери та контролери Банку, ключовий управлінський персонал та їх прямі родичі, а також компанії, в яких акціонери та контролери Банку, ключовий управлінський персонал або їх прямі родичі здійснюють контроль або значний вплив.

Операції з пов'язаними особами проводяться на ринкових умовах.

В першому півріччі 2016 року банк не нараховував поточний податок на прибуток, відстрочений податок на прибуток розраховується згідно облікової політики Банку один раз на рік, тому примітка «Податок на прибуток» не надається.

Фактів перерахування статей фінансової звітності з метою повторного надання зіставленої інформації у фінансових звітах та повторного оприлюднення виправлених фінансових звітів у звітному періоді не відбувалось.

**Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти****Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.06.2016	31.12.2015
1	Готівкові кошти	3 924	3 145
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	3 360	5 066
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	8 568	29 214
3.1	України	8 554	28 982
3.2	інших країн	14	232
<b>4</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>15 852</b>	<b>37 425</b>

На звітну дату в банку не було грошових еквівалентів, що фактично були забезпечені цінними паперами, приданими за договорами репо.

**Примітка 5. Кошти в інших банках****Таблиця 5.1. Кошти в інших банках**

(тис. грн.)Рядок	Найменування статті	30.06.2016	31.12.2015
1	Депозити в інших банках:	-	23 616
1.1	короткострокові депозити	-	23 616
1.2	довгострокові депозити	-	-
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	(3)
<b>3</b>	<b>Усього коштів у банках за мінусом резервів</b>	<b>-</b>	<b>23 613</b>

Таблиця 5.2 не містить даних

**Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2015 рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Усього
1	Непрострочені і незнецінені:	23 616	-	23 616
1.1	у 20 найбільших банках	-	-	-
1.2	в інших банках України	23 616	-	23 616
1.3	у великих банках країн ОЕСР	-	-	-
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	23 616	-	23 616
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(3)	-	(3)
<b>5</b>	<b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b>	<b>23 613</b>	<b>-</b>	<b>23 613</b>

## Примітка 5. Кошти в інших банках(продовження)

Таблиця 5.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	2016		2015	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	Резерв під знецінення за станом на 01 січня	-	-	(16 902)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	-	-	(8 351)	-
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-
7	<b>Резерв під знецінення за станом на кінець дня 30 червня</b>	-	-	<b>(25 253)</b>	-

## Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.06.2016	31.12.2015
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
2	Кредити юридичним особам	247 754	223 337
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-
4	Кредити фізичним особам - підприємцям	-	-
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	3 308	8 159
7	Інші кредити фізичним особам	-	-
8	Резерв під знецінення кредитів	(3 981)	(3 313)
9	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>247 081</b>	<b>228 183</b>

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 6 місяців 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	-	(1 544)	-	(1 769)	-	(3 313)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	-	(2 136)	-	1 468	-	(668)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-
4	<b>Залишок за станом на кінець дня 30 червня</b>	-	<b>(3 680)</b>	-	<b>(301)</b>	-	<b>(3 981)</b>

Таблиця 6.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 6 місяців 2015 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	-	(1 177)	-	(546)	-	(1 723)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	-	8	-	(614)	-	(606)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-
4	<b>Залишок за станом на кінець дня 30 червня</b>	-	<b>(1 169)</b>	-	<b>(1 160)</b>	-	<b>(2 329)</b>

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)  
Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	30.06.2016		31.12.2015	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво харчових продуктів	18 227	7,3%	55 570	24,0%
	Сільське господарство	7 561	3,0%	6 230	2,7%
2	Виробництво електроенергії	13 841	5,5%	15 928	6,9%
3	Постачання електроенергії, газу, пари	26 379	10,5%	32 491	14,1%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	1 346	0,5%	7 840	3,4%
4	Будівництво будівель	-	-	13 280	5,7%
5	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	138 708	55,2%	56 736	24,5%
6	Фізичні особи	3 308	1,3%	8 159	3,5%
7	Надання в оренду та експл. власного чи орендованого майна	23 276	9,3%	30 989	13,4%
8	Інші	18 416	7,3%	4 273	1,8%
<b>9</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>251 062</b>	<b>100%</b>	<b>231 496</b>	<b>100%</b>

Справедлива вартість забезпечення за всіма видами застави визначається Кредитним комітетом Банку, виходячи з даних про вартість його придбання у власність, діючий знос, оцінку незалежним експертом відносно поточної ринкової вартості. Тобто справедливою вартістю об'єктів застави Банк вважає оцінену (переоцінену) ринкову вартість з врахуванням тенденцій зміни ціноутворення на ринках відповідного майна, з врахуванням морального та фізичного зносу об'єкту застави.

Таблиця 6.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 30.06.2016

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	Незабезпечені кредити	26 042	-	276	-	26 318
2	Кредити, що забезпечені:	221 712	-	3 032	-	224 744
2.1	грошовими коштами	3 068	-	-	-	3 068
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	175 648	-	761	-	176 409
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	2 617	-	761	-	3 378
2.4	гарантіями і поручительствами	9 902	-	-	-	9 902
2.5	іншими активами	33 094	-	2 271	-	35 365
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>247 754</b>	<b>-</b>	<b>3 308</b>	<b>-</b>	<b>251 062</b>

До статті 2.5 інші активи:

у фізичних осіб оформлені в якості застави транспортні засоби на суму 4208,4 тис. грн.;

у юридичних осіб оформлені в якості застави:

- виробничі обладнання і лінії(промислові) на суму 61 810,5 тис. грн. (42% від вартості застави);
- земельні ділянки в т. ч. з поліпшеннями на суму 1 795,7 тис. грн. (1% від вартості застави);
- нежитлові приміщення на суму 8 247,8 тис. грн. (6% від вартості застави);
- транспортні засоби легкові на суму 7 456,5 тис. грн. (5% від вартості застави);
- товари в обороті або в переробці на суму 66 411,3 тис. грн. (46% від вартості застави).

## Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Таблиця 6.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	Незабезпечені кредити	31 906	-	115	-	32 021
2	Кредити, що забезпечені:	191 431	-	8 044	-	199 475
2.1	грошовими коштами	1 002	-	-	-	1 002
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	77 999	-	4 757	-	82 756
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	840	-	4 757	-	5 597
2.4	гарантіями і поручительствами	5 014	-	-	-	5 014
2.5	іншими активами	107 416	-	3 287	-	110 703
3	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>223 337</b>	<b>-</b>	<b>8 159</b>	<b>-</b>	<b>221 496</b>

До статті 2.5 інші активи:

- у фізичних осіб оформлені в якості застави транспортні засоби на суму 5238,3 тис. грн.;
- у юридичних осіб оформлені в якості застави:
- виробниче обладнання і лінії(промислові) на суму 51 611,5 тис. грн. (24% від вартості застави);
- земельні ділянки в т. ч. з поліпшеннями на суму 6 170,1 тис. грн. (3% від вартості застави);
- нежитлові приміщення на суму 82 553,2 тис. грн. (37% від вартості застави);
- нерухоме майно що належить до житлового фонду квартири на суму 1 206,1 тис. грн. (1% від вартості застави);
- транспортні засоби легкові на суму 1 787,2 тис. грн. (1% від вартості застави);
- товари в обороті або в переробці на суму 74 069,6 тис. грн. (34% від вартості застави).

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 30.06.2016

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	245 113	-	2 956	-	248 069
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2років	62 962	-	-	-	62 962
1.2	нові великі позичальники	147 928	-	-	-	147 928
1.3	кредити середнім компаніям	15 663	-	-	-	15 663
1.4	кредити малим компаніям	18 560	-	-	-	18 560
1.5	інші кредити фізичним особам	-	-	2 956	-	2 956
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	2 642	-	352	-	2 994
2.1	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	824	-	94	-	918
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	1 055	-	-	-	1 055
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	763	-	1 090	-	1 021
3	Загальна сума кредитів до врахування резервів	247 754	-	3 308	-	251 062
4	Резерв під знецінення за кредитами	(3 680)	-	(301)	-	(3 981)
5	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>244 074</b>	<b>-</b>	<b>3 007</b>	<b>-</b>	<b>247 081</b>

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)  
Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	221 549	-	4 035	-	225 584
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	28 896	-	-	-	28 896
1.2	нові великі позичальники	177 328	-	-	-	177 328
1.3	кредити середнім компаніям	12 987	-	-	-	12 987
1.4	кредити малим компаніям	2 338	-	-	-	2 338
1.5	інші кредити фізичним особам	-	-	4 035	-	4 035
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	1 788	-	4 124	-	5 912
2.1	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	1 025	-	3 049	-	4 074
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365(366) днів	763	-	1 075	-	1 838
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	223 337	-	8 159	-	231 496
4	Резерв під знецінення за кредитами	(1 544)	-	(1 769)	-	(3 313)
5	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>221 793</b>	<b>-</b>	<b>6 390</b>	<b>-</b>	<b>228 183</b>

Таблиця 6.9. Вплив вартості застави на якість кредиту за 30.06.2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив Застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	247 754	536 767	(289 011)
2	Кредити, що надані за операціями репо	-	-	-
3	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	-	-	-
4	Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	-
5	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	3 308	31 451	(28 143)
6	Інші кредити фізичним особам	-	-	-
7	<b>Усього кредитів</b>	<b>251 063</b>	<b>568 218</b>	<b>(317 154)</b>

Таблиця 6.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив Застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	223 337	653 208	(429 871)
2	Кредити, що надані за операціями репо	-	-	-
3	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	-	-	-
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	8 159	39 394	(31 235)
5	Інші кредити фізичним особам	-	-	-
6	<b>Усього кредитів</b>	<b>231 496</b>	<b>692 602</b>	<b>(461 106)</b>

Для оцінки заставного майна Банк використовує метод визначення ринкової вартості об'єкту застави.

В більшості випадків Банки використовує порівняльний підхід для визначення ринкової вартості об'єктів застави. Для оцінки об'єктів у формі цілісного майнового комплексу Банк використовує дохідний підхід, а для нових об'єктів нерухомості може бути використаний витратний підхід.

Банк визначає вартість застави безпосередньо перед прийняттям майна в заставу, а після прийняття майна в заставу з наступною періодичністю, в залежності від типу заставного майна:

- щомісячно – майнові права на отримання грошових коштів/товарів за договорами, ОВДП.
- раз на три місяці – пайові та боргові цінні папери.
- раз на півроку – майнові права на депозити, товари в обороті, майнові права на майбутнє нерухоме майно.
- раз в рік – нерухоме майно (житлового та нежитлового фонду), земельні ділянки, об'єкти у формі цілісного майнового комплексу, транспортні засоби, виробниче обладнання і промислові лінії.

**Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку на продаж****Таблиця 7.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.06.2016	31.12.2015
1	Боргові цінні папери:	-	-
1.1	державні облігації	-	-
1.2	облігації місцевих позик	-	-
1.3	облігації підприємств	-	-
1.4	векселі	-	-
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	-	15 640
2.1	справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	-	15 640
2.2	справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	-	-
2.3	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	-	-
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
4	<b>Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів</b>	-	<b>15 640</b>

Таблиці 7.2. та 7.3 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж не містять даних.

**Таблиця 7.4. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				30.06.2016	31.12.2015
1	ТОВ «КУА Прем'єр Ессет Менеджмент» (ЗДПФ «Капітал»)	Управління фінансовими ресурсами	Україна	-	15 640
2	<b>Усього</b>			-	<b>15 640</b>

Вищенаведені цінні папери були продані в січні 2016 року.

**Примітка 8. Цінні папери в портфелі банку до погашення****Таблиця 8.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.06.2016	31.12.2015
1	Державні облігації	-	27 013
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
3	<b>Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів</b>	-	<b>27 013</b>

Таблиці 8.2. та 8.3 Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення не містять даних.

Таблиці 8.4. та 8.5 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення не містять даних.

Цінних паперів, які були використані як застава та які є об'єктом операцій репо на звітну дату немає.



## Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Операції надходження, передавання, переведення, вибуття основних засобів та нематеріальних активів зазначаються за балансовою вартістю

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машина та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незаверш. кап. вкладення в основні засоби та немат. активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду:	<b>1 537</b>	<b>18 649</b>	<b>1 689</b>	<b>751</b>	<b>857</b>	<b>397</b>	-	<b>31</b>	<b>947</b>	<b>24858</b>
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	1 537	25 875	2 688	1350	2 280	535	604	31	1 311	36 211
1.2	Знос на початок попереднього періоду	-	(7 226)	(999)	(599)	(1423)	(138)	(604)	-	(364)	(11 353)
3	Надходження	-	352	690	-	127	3	239	291	474	2 176
4	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	1 565	-	-	-	-	-	-	2 283	3 848
5	Вибуття	-	(172)	(31)	(208)	(27)	-	-	(313)	-	(751)
5.1	Вибуття первісної вартості	-	(271)	(48)	(472)	(34)	-	-	(313)	-	(1 217)
5.2	Вибуття зносу	-	99	17	264	7	-	79	-	-	466
6	Амортизаційні відрахування	-	(1 647)	(616)	(195)	(252)	(115)	(239)	-	(158)	(3 222)
7	<b>Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду):</b>	<b>1 537</b>	<b>18 747</b>	<b>1 731</b>	<b>348</b>	<b>705</b>	<b>285</b>	-	<b>9</b>	<b>3 546</b>	<b>26 908</b>
8.1	Первісна (переоцінена) вартість	1 537	27 521	3 329	878	2 373	538	764	9	4 068	41 017
8.2	Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	-	(8 774)	(1 598)	(530)	(1 668)	(253)	(764)	-	(522)	(14 109)
9	Надходження	-	-	298	14	-	-	18	-	346	676
10	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	-	-	-	(162)	-	-	-	-	-	(162)
11	Інші переведення	-	-	-	162	-	-	-	-	-	162
12	Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	(9)	-	(9)
12.1	Вибуття первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	Вибуття зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Амортизаційні відрахування	-	(781)	(336)	(67)	(114)	(57)	(18)	-	(243)	(1 616)
14	Переоцінка	207	6 110	-	-	-	-	-	-	-	6 317
14.1	Переоцінка первісної вартості	207	8 204	-	-	-	-	-	-	-	8 411
14.2	Переоцінка зносу	-	(2 094)	-	-	-	-	-	-	-	(2 094)
15	<b>Балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>1 744</b>	<b>24 076</b>	<b>1 693</b>	<b>295</b>	<b>591</b>	<b>228</b>	-	-	<b>3 649</b>	<b>32 276</b>
15.1	Первісна (переоцінена) вартість	1 744	35 725	3 627	892	2 373	538	782	-	4 414	50 095
15.2	Знос на кінець звітного періоду	-	(11 649)	(1 934)	(597)	(1782)	(310)	(782)	-	(765)	(17 819)

До розділу «Будівлі, споруди та передавальні пристрої» відносяться завершені капітальні інвестиції в поліпшення (реконструкцію) орендованих приміщень під відділення Банку.

За станом на кінець дня 30.06.2016 року:

- Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 3 504 тис. грн.
- Залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (вилучені з обігу) складає 7,6 тис. грн..
- Створених нематеріальних активів – немає.
- Необоротні активи щодо яких є обмеження права власності – відсутні.
- Збільшення або зменшення вартості основних засобів, які виникають у результаті переоцінок або зменшення корисності, за звітний рік не відбувалось.

За станом на кінець дня 31.12.2015 року:

- Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 2 579 тис. грн.
- Залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (вилучені з обігу) складає 7,6 тис. грн..
- Створених нематеріальних активів – немає.
- Необоротні активи щодо яких є обмеження права власності – відсутні.
- Збільшення або зменшення вартості основних засобів, які виникають у результаті переоцінок або зменшення корисності, за звітний рік не відбувалось.

## Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.06.2016	31.12.2015
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	246	310
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	155
4	Активи за форвардними контрактами	-	392
5	Грошові кошти з обмеженим правом використання	16 562	77 433
6	Інші фінансові активи	869	37 350
7	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(15 637)	(76 780)
8	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>2 040</b>	<b>38 860</b>

В 1 півріччі 2016 року до статті "Інші фінансові активи" віднесено нараховані та не отримані доходи за розрахунково-касове обслуговування клієнтів 28,7 тис.грн. та дебіторська заборгованість з банками 840,8 тис.грн.

В 2015 році до статті "Інші фінансові активи" віднесено нараховані та не отримані доходи за розрахунково-касове обслуговування клієнтів 26,7 тис. грн. , дебіторська заборгованість з банками 23 726,4 тис. грн., дебіторська заборгованість з юридичною особою 13 596,5 тис. грн.

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 6 місяців 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-	(76 770)	(13)	(76 783)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-	10 922	1	10923
3	Списання безнадійної заборгованості				50 223		50 223
3	<b>Залишок за станом на 30 червня 2016 року</b>	-	-	-	<b>(15 625)</b>	<b>(12)</b>	<b>(15 637)</b>

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 6 місяців 2015 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-	-	(6)	(6)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-	-	(1)	(1)
3	<b>Залишок за станом на 30 червня 2015 року</b>	-	-	-	-	<b>(7)</b>	<b>(7)</b>

## Примітка 10. Інші фінансові активи (продовження)

Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 30.06.2016.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Активи за форвардними контрактами	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	-	246	-	957	848	2 051
1.1	великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	957	841	1 798
1.2	нові великі клієнти	-	-	-	-	3	3
1.3	середні компанії	-	-	-	-	4	4
1.4	малі компанії	-	246	-	-	-	246
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі.	-	-	-	15 605	21	15 626
2.1	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	6	6
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	1	1
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 дн	-	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	1	1
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	15 605	13	15 618
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	-	246	-	16 562	869	17 677
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	(15 625)	(12)	(15 637)
5	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резерву</b>	-	<b>246</b>	-	<b>937</b>	<b>857</b>	<b>2 040</b>

Таблиця 10.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2015 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Активи за форвардними контрактами	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	392	310	155	835	37 162	38 854
1.1	великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	392	-	155	835	23 561	24 943
1.2	нові великі клієнти	-	-	-	-	13 596	13 596
1.3	середні компанії	-	-	-	-	3	3
1.4	малі компанії	-	310	-	-	2	312
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі.	-	-	-	76 774	12	76 786
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	2	2
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 д.	-	-	-	-	8	8
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	2	2	4
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	76 772	-	76 772
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	392	310	155	77 609	37 174	115 640
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	(76 774)	(6)	(76 780)
5	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резерву</b>	<b>392</b>	<b>310</b>	<b>155</b>	<b>835</b>	<b>37 168</b>	<b>38 860</b>

## Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.06.2016	31.12.2015
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	49	1
2	Передплата за послуги	391	47
3	Дорогоцінні метали	-	-
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	-
5	Інші активи	1 060	1 998
6	Резерв під інші активи	-	(6)
7	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>1 500</b>	<b>2 040</b>

В рядку «Інші активи» за станом за 30 червня 2016 року відображені матеріали та кошти в підзвіті 290,6 тис. грн., Витрати майбутніх періодів, пов'язані з господарською діяльністю 769,5 тис. грн.

В рядку «Інші активи» за 2015 рік відображені матеріали та кошти в підзвіті 285,6 тис. грн., Витрати майбутніх періодів, пов'язані з господарською діяльністю 1 712,2 тис. грн.

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Усього
1	<b>Залишок за станом на початок періоду 31.12.2015</b>	-	(6)	(6)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	6	6
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-
4	<b>Залишок за станом на кінець періоду 30.06.2016</b>	-	-	-

## Примітка 12. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.06.2016	31.12.2015
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	9 270	23 670
2	Депозити інших банків:	-	23 686
2.1	Короткострокові	-	23 686
2.2	Довгострокові	-	-
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
4	Кредити, що отримані:	-	-
4.1	Короткострокові	-	-
4.2	Довгострокові	-	-
5	Прострочені залучені кошти інших банків	-	-
6	<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>9 270</b>	<b>47 356</b>

## Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.06.2016	31.12.2015
1	Державні та громадські організації:	-	-
1.1	Поточні рахунки	-	-
1.2	Строкові кошти	-	-
2	<b>Інші юридичні особи</b>	<b>25 945</b>	<b>59 112</b>
2.1	Поточні рахунки	18 841	52 188
2.2	Строкові кошти	7 104	6 924
3	<b>Фізичні особи:</b>	<b>106 285</b>	<b>138 022</b>
3.1	Поточні рахунки	32 476	89 312
3.2	Строкові кошти	73 809	48 710
4	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>132 230</b>	<b>197 134</b>

Станом на 30 червня 2016 року в банку відсутні гарантійні депозити.

Станом на 31 грудня 2015 року обсяг залучених гарантійних депозитів склав 1 851 тис. грн. Всі гарантійні депозити - кошти фізичних осіб, які є забезпеченням по кредитах, наданих клієнтам юридичним особам

## Примітка 13. Кошти клієнтів(продовження)

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	30.06.2016		31.12.2015	
		сума	%	Сума	%
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	3 569	2,7	20	0
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	3 888	2,9	32 741	16,6
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	8 368	6,3	13 406	6,8
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	4 614	3,5	543	0,3
6	Обов'язкове соціальне страхування	-	-	5	-
7	Виробництво харчових продуктів	2 467	1,9	7 217	3,7
8	Фізичні особи	106 375	80,4	138 022	70,0
9	Інші	2 949	2,2	5 180	2,6
<b>10</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>132 230</b>	<b>100%</b>	<b>197 134</b>	<b>100%</b>

## Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	Залишок на початок періоду 31.12.2015	202	-	-	202
2	Формування та/або збільшення резерву	25	-	-	25
<b>3</b>	<b>Залишок на кінець періоду 30.06.2016</b>	<b>177</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>177</b>

Резерв за зобов'язаннями формовано в зв'язку з наданням гарантій клієнтам Банку

## Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.06.2016	31.12.2015
1	Кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	-
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	136	400
3	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	2 321	9 390
4	Інші фінансові зобов'язання	2 590	17 340
<b>5</b>	<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>5 047</b>	<b>27 130</b>

В рядку "Інші фінансові зобов'язання" за 30.06.2016 відображені кредиторська заборгованість за прийняті платежі 192,1 тис. грн., кредиторська заборгованість, пов'язана з наданими гарантіями 102,5 тис. грн., кредиторська заборгованість з банками 665,5 тис. грн., кредиторська заборгованість з юридичними особами 1562,00, інші зобов'язання 67,9 тис. грн..

В рядку "Інші фінансові зобов'язання" за 2015 рік відображені кредиторська заборгованість за прийняті платежі 146,6 тис. грн., заборгованість по грошовим переказам 189,3 тис.грн., а також міжбанківський депозит ПАТ КБ "Південкомбанк" 17 000 тис.грн.

## Примітка 16. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.06.2016	31.12.2015
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	538	964
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	945	701
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	-
4	Доходи майбутніх періодів	51	38
5	Інша заборгованість	3	-
<b>6</b>	<b>Усього</b>	<b>1 537</b>	<b>1 703</b>

## Примітка 17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Власні акції, що викуплені в акціонерів	Усього
1	Залишок на 1 січня 2015 року	170	169 500	-	-	-	169 500
2	Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-	-	-	-
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2015 року	170	169 500	-	-	-	169 500
4	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-	-	-
5	Залишок на кінець дня 30 червня 2016 року	170	169 500	-	-	-	169 500

Номінальна вартість однієї акції - 1000 грн. В обігу знаходяться 169 500 акцій.

В Банку відсутні права, привілеї та обмеження, властиві кожній групі акціонерного капіталу, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу.

В Банку відсутні акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу.

## Примітка 18. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Таблиця 18.1. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.06.2016	31.12.2015
1	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	-	1
1.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	-	1
1.2	зменшення корисності	-	-
1.3	доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані в звітному періоді на прибутки або збитки	-	-
2	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів:		
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	6 318	
3	<b>Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток</b>	<b>6 318</b>	<b>1</b>

## Примітка 19. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.06.2016			31.12.2015		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
	<b>АКТИВИ</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	15 852	-	15 852	37 425	-	37 425
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку	-	-	-	-	-	-
3	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
5	Кошти в інших банках	-	-	-	23 613	-	23 613
6	Кредити та заборгованість клієнтів	235 287	11 794	247 081	211 012	17 171	228 183
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	15 640	15 640
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	27 013	-	27 013
9	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
10	Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-	-
11	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток	551	-	551	551	-	551
12	Відстрочений податковий актив	-	-	-	-	-	-
13	Гудвіл	-	-	-	-	-	-
14	Основні засоби та нематеріальні активи	41	32 235	32 276	17	26 891	26 908
15	Інші фінансові активи	2 040	-	2 040	38 860	-	38 860
16	Інші активи	1 500	-	1 500	2 040	-	2 040
17	Необоротні активи, утримувані для	-	-	-	-	-	-

	продажу, та активи групи вибуття						
<b>18</b>	<b>Усього активів</b>	<b>255 271</b>	<b>44 029</b>	<b>299 300</b>	<b>340 531</b>	<b>59 702</b>	<b>400 233</b>
<b>ЗОВОВ'ЯЗАННЯ</b>							
19	Кошти банків	9 270	-	9 270	47 356	-	47 356
20	Кошти клієнтів	132 230		132 230	197 134		197 134
21	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
22	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
23	Зобов'язання за поточним податком на прибуток	-	-	-	-	-	-
24	Відстрочені податкові зобов'язання	15	-	15	15	-	15
25	Резерви за зобов'язаннями	177	-	177	202	-	202
26	Інші фінансові зобов'язання	5 045	2	5 047	27 129	1	27 130
27	Інші зобов'язання	1 537	-	1 537	1 703	-	1 703
28	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
29	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-	-
<b>30</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>148 274</b>	<b>2</b>	<b>148 276</b>	<b>273 539</b>	<b>1</b>	<b>273 540</b>

## Примітка 20. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2016	30.06.2015
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ</b>			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	32 692	14 637
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	-	3 480
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	65	-
4	Кошти в інших банках	295	7 741
5	Торгові боргові цінні папери	-	-
6	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
7	Дебіторська заборгованість за угодами репо – торгові цінні папери	-	-
8	Кореспондентські рахунки в інших банках	26	2 735
9	Депозити овернайт в інших банках	-	34
10	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	-	-
11	Заборгованість з фінансового лізингу (оренди)	-	-
12	Інші	-	-
<b>13</b>	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>33 078</b>	<b>28 627</b>
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ</b>			
14	Строкові кошти юридичних осіб	(540)	(111)
15	Боргові цінні папери, що емітовані банком	-	-
16	Інші залучені кошти	-	-
17	Строкові кошти фізичних осіб	(3 678)	(7 344)
18	Строкові кошти інших банків	(659)	(348)
19	Депозити овернайт інших банків	-	(1)
20	Поточні рахунки	(3 935)	(3 902)
21	Кореспондентські рахунки	-	-
22	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	-	-
23	Інші	-	-
<b>24</b>	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(8 812)</b>	<b>(11 706)</b>
<b>25</b>	<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>24 266</b>	<b>16 921</b>

## Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2016	30.06.2015
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ</b>			
1	Розрахунково-касові операції	1 958	2 765
2	Інкасація	6	17
3	Операції з цінними паперами	-	-
4	Інші	2 105	4 027
5	Операції довірчого управління	-	-
6	Гарантії надані	254	6
<b>7</b>	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>4 323</b>	<b>6 815</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ</b>			
8	Розрахунково-касові операції	(215)	(350)

9	Інкасація	-	(15)
10	Операції з цінними паперами	(8)	(14)
11	Інші	-	-
12	Операції довірчого управління	-	-
13	Гарантії надані	-	-
<b>14</b>	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(223)</b>	<b>(379)</b>
<b>15</b>	<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>4 100</b>	<b>6 436</b>

Стаття "Інші", ряд.4, включає в себе комісійні доходи, що отримані за операціями зберігання цінностей клієнтів, обслуговування кредитів тощо.

#### Примітка 22. Інші операційні доходи

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2016	30.06.2015
1	Дивіденди	-	-
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	-	-
3	Дохід від операційного лізингу (оренди)	-	-
4	Дохід від суборенди	-	30
5	Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості	-	-
6	Негативний гудвіл, визнаний як дохід	-	-
7	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-
8	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	-	-
9	Роялті	-	-
10	Інші	543	93
<b>11</b>	<b>Усього інших операційних доходів</b>	<b>543</b>	<b>123</b>

В рядку "Інші" за 1 півріччя 2016 року відображені штрафи юридичних та фізичних осіб за кредитами 518 тис. грн., інші доходи від БПК 12,3 тис. грн., інші доходи від обслуговування юридичних осіб – 12,4 тис. грн.

В рядку "Інші" за 1 півріччя 2015 року відображені доходи від перерахунку відсотків по депозитах при достроковому розірванні договорів 74 тис. грн., штрафи юридичних та фізичних осіб за кредитами – 19,1 тис. грн.

#### Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2016	30.06.2015
1	Витрати на утримання персоналу	(7 349)	(6 823)
2	Амортизація основних засобів	(1 373)	(1 590)
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів	-	-
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів	-	-
5	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(243)	(73)
6	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(2 774)	(2 831)
7	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(1 171)	(1 962)
8	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	-	-
9	Професійні послуги	(1 760)	(897)
10	Витрати на маркетинг та рекламу	(580)	(16)
11	Витрати із страхування	(362)	(252)
12	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(891)	(1 745)
13	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	-	-
14	Інші	(2 452)	(2 109)
<b>15</b>	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(18 955)</b>	<b>(18 298)</b>

В рядку "Інші" за 1 півріччя 2016 року відображені витрати по БПК - 206,5 тис. грн., інформаційно-консультаційні послуги 150,8 тис. грн., сплата роялті 915,5 тис. грн., спонсорство та добродійність – 84,0 тис. грн., сплачений судовий збір 260,3 тис. грн., витрати на відрядження 734,7 тис. грн., представницькі витрати - 48,3 тис. грн., інші адміністративні витрати 51,8 тис. грн.

В рядку "Інші" за 1 півріччя 2015 року відображені: витрати по БПК - 338,9 тис. грн., витрати на роялті -1046,3 тис. грн., спонсорство та добродійність - 215 тис. грн., витрати на відрядження - 312,7 тис. грн., представницькі витрати - 34,2 тис. грн., інформаційно-консультаційні послуги 82,9 тис. грн., інші адміністративні витрати 51,1 тис. грн.



## Примітка 24. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 24.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.06.2016	30.06.2015
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	18 014	343
2	Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		
3	Прибуток/(збиток) за звітний період	18 014	343
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	170	170
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)		-
6	<b>Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.</b>	<b>106,28</b>	<b>2,03</b>
7	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію	-	-

169 500 шт. – середньорічна кількість акцій в 2015 році та в першому півріччі 2016 року

## Примітка 25. Операційні сегменти

Таблиця 25.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 6 місяців 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
	<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>					
1	Процентні доходи	32 102	591	385	-	33 078
2	Комісійні доходи	3 209	1 084	30	-	4 323
3	Інші операційні доходи	388	154	1	-	543
	<b>Дохід від інших сегментів:</b>					
4	Процентні доходи	-	-	-	-	-
5	Комісійні доходи	-	-	-	-	-
6	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-
7	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>35 699</b>	<b>1 829</b>	<b>416</b>	<b>-</b>	<b>37 944</b>
8	Процентні витрати	(1 458)	(6 695)	(659)	-	(8 812)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(2 136)	1 468	10 922	-	10 254
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інші фінансових активів.	1	-	-	6	7
11	Результат від операцій з іноземною валютою	415	(107)	(6 148)	-	(5 840)
12	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(77)	(6 163)	9 853	-	3 613
13	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	1	-	1
14	Комісійні витрати	-	-	(223)	-	(223)
15	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	25	-	-	-	25
16	Адміністративні та інші операційні витрати	(9 478)	(7 582)	(1 895)	-	(18 955)
17	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	-
18	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)</b>	<b>22 991</b>	<b>(17 250)</b>	<b>12 267</b>	<b>6</b>	<b>18 014</b>

Таблиця 25.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 6 місяців 2015 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
	<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>					
1	Процентні доходи	17 462	654	10 511	-	28 627
2	Комісійні доходи	2 726	3 912	177	-	6 815
3	Інші операційні доходи	74	19	-	30	123
	<b>Дохід від інших сегментів:</b>					

4	Процентні доходи	-	-	-	-	-
5	Комісійні доходи	-	-	-	-	-
6	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-
<b>7</b>	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>20 262</b>	<b>4 585</b>	<b>10 688</b>	<b>30</b>	<b>35 565</b>
8	Процентні витрати	(1 237)	(10 121)	(348)	-	(11 706)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	8	(614)	(11 565)	-	(12 171)
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інші фінансових активів.	(4)	-	-	(1)	(5)
13	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	246	-	246
15	Результат від операцій з іноземною валютою	2 559	89	(5 004)	-	(2 356)
16	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(2 956)	(41 532)	54 492	-	10 004
17	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-
18	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(461)	-	(461)
19	Комісійні витрати	-	-	(379)	-	(379)
20	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
21	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-
22	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(96)	-	-	-	(96)
23	Адміністративні та інші операційні витрати	(9 149)	(7 319)	(1 830)	-	(18 298)
24	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	-
<b>25</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)</b>	<b>9 387</b>	<b>(54 912)</b>	<b>45 839</b>	<b>29</b>	<b>343</b>

Таблиця 25.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 30 червня 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	15 852	-	15 852
2	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	244 074	3 007	-	-	247 081
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-
5	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	-	-	551	551
6	Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	-	49 331	49 331
7	Інші фінансові активи	28	246	1 766	-	2 040
8	Інші активи	-	-	-	1 500	1 500
9	Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-	-	-	-
<b>10</b>	<b>Усього активів сегментів</b>	<b>244 102</b>	<b>3 253</b>	<b>17 618</b>	<b>51 382</b>	<b>316 355</b>
11	Нерозподілені активи	-	-	-	-	-
<b>12</b>	<b>Усього активів</b>	<b>244 102</b>	<b>3 253</b>	<b>17 618</b>	<b>51 382</b>	<b>316 355</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>						
13	Кошти банків	-	-	9 270	-	9 270
14	Кошти клієнтів	25 945	106 285	-	-	132 230
15	Відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	15	15
16	Резерви за зобов'язаннями	177	-	-	-	177
17	Інші фінансові зобов'язання	4 211	136	700	-	5 047
18	Інші зобов'язання	-	51	-	1 486	1 537
19	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
<b>20</b>	<b>Усього зобов'язань сегментів</b>	<b>30 333</b>	<b>106 472</b>	<b>9 970</b>	<b>1 501</b>	<b>148 276</b>
21	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-
<b>22</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>30 333</b>	<b>106 472</b>	<b>9 970</b>	<b>1 501</b>	<b>148 276</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>						
23	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-
24	Амортизація	-	-	-	17 055	17 055
25	Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	-

Таблиця 25.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	37 425	-	37 425
2	Кошти в інших банках	-	-	23 613	-	23 613
3	Кредити та заборгованість клієнтів	221 793	6 390	-	-	228 183
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	15 640	-	15 640
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	27 013	-	27 013
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	-	-	551	551
7	Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	-	41 008	41 008
8	Інші фінансові активи	-	-	24 926	13 934	38 860
9	Інші активи	-	-	-	2 040	2 040
<b>10</b>	<b>Усього активів сегментів</b>	<b>221 793</b>	<b>6 390</b>	<b>128 617</b>	<b>57 533</b>	<b>414 333</b>
11	Нерозподілені активи	-	-	-	-	-
<b>12</b>	<b>Усього активів</b>	<b>221 793</b>	<b>6 390</b>	<b>128 617</b>	<b>57 533</b>	<b>414 333</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>						
13	Кошти банків	-	-	47 356	-	47 356
14	Кошти клієнтів	59 112	138 022	-	-	197 134
15	Відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	15	15
16	Резерви за зобов'язаннями	202	-	-	-	202
17	Інші фінансові зобов'язання	-	-	17 000	10 130	27 130
18	Інші зобов'язання	-	-	-	1 703	1 703
19	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-
<b>20</b>	<b>Усього зобов'язань сегментів</b>	<b>59 314</b>	<b>138 022</b>	<b>64 356</b>	<b>11 848</b>	<b>273 540</b>
21	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-
<b>22</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>59 314</b>	<b>138 022</b>	<b>64 356</b>	<b>11 848</b>	<b>273 540</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>						
23	Капітальні інвестиції	-	-	-	9	9
24	Амортизація	-	-	-	14 109	14 109
25	Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	-

**Примітка 26. Управління фінансовими ризиками**

На протязі звітного періоду Банк здійснював аналіз та управління кредитним, ринковим, валютним, процентним, іншими ризиками та ризиком ліквідності так само, як і в останньому звітному році, що відображено в річному фінансовому звіті ПАТ «ВЕРНУМ БАНК» за 2015 рік.

**Примітка 27. Управління капіталом**

При управлінні капіталом ПАТ «ВЕРНУМ БАНК» керується Законом України "Про банки і банківську діяльність", Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженій постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 № 368 (із змінами), Статуту банку, рішень Спостережної Ради банку та Правління ПАТ "ВЕРНУМ БАНК".

Банк використовує методи управління капіталом, оцінку достатності капіталу, які висвітлені в річному фінансовому звіті ПАТ «ВЕРНУМ БАНК» за 2015 рік.

**Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку**

Банк розкриває інформацію про події, що відбулися за станом на кінець звітного періоду, але не відображені в інших примітках, за якими ймовірність вибуття ресурсів, в що втілюють економічні вигоди, не відповідає визначенню зобов'язання, зокрема:

## а) розгляд справ у суді.

В ході своєї поточної діяльності Банку час від часу доводиться виступати відповідачем за позовами, що надходять до судових органів ц відношенні до Банку. Виходячи з власної оцінки, а також рекомендацій внутрішніх та зовнішніх професійних консультантів, керівництво Банку вважає, що результати таких судових справ не приведуть до суттєвих збитків для Банку, і відповідно не нараховувало резерв за такими судовими справами.

## б) Потенційні податкові зобов'язання.

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків і зборів, які стягуються як державними, так і місцевими органами влади. Закони, які регулюють ці податки, часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або суперечливі. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо цих проблем.

Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж існують в країнах з більш розвиненою податковою системою.

Керівництво вважає, що діяльність Банку здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, і Банк нарахував всі відповідні податки в повному обсязі та вчасно.

## в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

З станом за 30.06.2016 на балансі Банку відсутні капітальні інвестиції. Інших зобов'язань, пов'язаних з капітальними вкладеннями в Банку не має.

## г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

**Таблиця 28.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.06.2016	31.12.2015
1	До 1 року	828	3 328
2	Від 1 до 5 років	14	3 119
3	Понад 5 років	-	-
<b>4</b>	<b>Усього</b>	<b>842</b>	<b>6 447</b>

Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду) включають в себе суми оренди приміщень 5 відділень банку, які розташовані в м. Києві.

## г) зобов'язання з кредитування:

**Таблиця 28.2. Структура зобов'язань з кредитування клієнтів банку**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.06.2016	31.12.2015
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	36 655	11 009
2	Невикористані кредитні лінії	26 614	52 559
3	Експортні акредитиви	-	-
4	Імпортні акредитиви	-	-
5	Гарантії видані	9 306	3 206
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(177)	(202)
<b>7</b>	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>52 923</b>	<b>66 572</b>

**Таблиця. 28.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.06.2016	31.12.2015
1	Гривня	63 269	66 774
2	Долар США	-	-
3	Євро	-	-
4	Інші	-	-
<b>5</b>	<b>Усього</b>	<b>63 269</b>	<b>66 774</b>

Структура зобов'язань Банку складається з зобов'язань Банку з кредитування що надані клієнтам банку, та які обліковуються рахунку 9129 в гривні та надані гарантії, що обліковуються на рахунку 9020.

**Примітка 29. Справедлива вартість фінансових інструментів**

Кредити в Банку надаються за ринковими ставками, і тому поточні балансові залишки представляють собою зважену оцінку справедливої вартості. Резерв на покриття збитків за кредитами розглядається як зважена оцінка можливих втрат, виходячи з таких факторів як поточна ситуація у секторі економіки, в якому функціонує позичальник, фінансовий стан кожного

**Примітка 29. Справедлива вартість фінансових інструментів(продовження)**

позичальника та отримані застави. Відповідно, балансова вартість, обчислена як амортизована вартість таких інструментів, є поміркованим наближенням до їх справедливої вартості.

Для депозитів та депозитних сертифікатів НБУ з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною високою короткотерміновістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових депозитів процентні ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

**Таблиця 29.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30.06.2016		31.12.2015	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>					
<b>1.</b>	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти:</b>	<b>15 852</b>	<b>15 852</b>	<b>37 425</b>	<b>37 425</b>
1.1	готівкові кошти	3 924	3 924	3 145	3 145
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	3 360	3 360	5 066	5 066
1.3	кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-	-	-
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	8 568	8 568	29 214	29 214
<b>2.</b>	<b>Кошти в інших банках:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23 613</b>	<b>23 613</b>
2.1	депозити в інших банках	-	-	23 613	23 613
2.2	кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-
<b>3</b>	<b>Кредити та заборгованість клієнтів:</b>	<b>247 081</b>	<b>247 081</b>	<b>228 183</b>	<b>228 183</b>
3.1	кредити юридичним особам	244 074	244 074	221 793	221 793
3.2	кредити на поточні потреби фізичним особам	3 007	3 007	6 390	6 390
<b>4</b>	<b>Цінні папери у портфелі банку до погашення</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27 013</b>	<b>27 013</b>
<b>5</b>	<b>Інші фінансові активи:</b>	<b>2 040</b>	<b>2 040</b>	<b>38 468</b>	<b>38 468</b>
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	246	246	310	310
5.2	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	155	155
5.3	інші фінансові активи	1 794	1 794	38 003	38 003
<b>6</b>	<b>Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>	<b>264 973</b>	<b>264 973</b>	<b>327 689</b>	<b>327 689</b>
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
<b>7</b>	<b>Кошти банків:</b>	<b>9 270</b>	<b>9 270</b>	<b>47 356</b>	<b>47 356</b>
7.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	9 270	9 270	23 670	23 670
7.2	депозити інших банків	-	-	23 686	23 686
7.3	кредити отримані	-	-	-	-
<b>8</b>	<b>Кошти клієнтів:</b>	<b>132 230</b>	<b>132 230</b>	<b>197 134</b>	<b>197 134</b>
8.1	інші юридичні особи	25 945	25 945	59 112	59 112
8.2	фізичні особи	106 285	106 285	138 022	138 022
<b>9</b>	<b>Інші фінансові зобов'язання:</b>	<b>5 047</b>	<b>5 047</b>	<b>27 130</b>	<b>27 130</b>
9.1	кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	2 321	2 321	9 390	9 390
9.2	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	136	136	400	400
9.3	інші фінансові зобов'язання	2 590	2 590	17 340	17 340
<b>10</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>	<b>146 547</b>	<b>146 547</b>	<b>271 620</b>	<b>271 620</b>

**Таблиця 29.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 30.06.2016 року не містить даних**

## Примітка 29. Справедлива вартість фінансових інструментів(продовження)

Таблиця 29.3. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2015 рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		Ринкові котирування (рівень I)	Модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	Модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними(рівень III)		
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>						
1	Цінні папери у портфелі банку на продаж:	15 640	-	-	15 640	15 640
1.1	державні облигації	-	-	-	-	-
1.2	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	15 640	-	-	15 640	15 640
2	Інші фінансові активи:	-	392	-	392	392
2.1	активи за форвардними контрактами	-	392	-	392	392
3	<b>Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю</b>	<b>15 640</b>	<b>392</b>		<b>16 032</b>	<b>16 032</b>

## Примітка 30. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 30.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 30.06.2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
<b>АКТИВИ</b>							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	15 852	-	-	-	-	15 852
2	Кошти в інших банках:	-	-	-	-	-	-
2.1	депозити в інших банках	-	-	-	-	-	-
2.2	кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	247 081	-	-	-	-	247 081
3.1	кредити юридичним особам	244 074	-	-	-	-	244 074
3.2	кредити на поточні потреби фізичним особам	3 007	-	-	-	-	3 007
4	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
5	Цінні папери у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
6	Інші фінансові активи:	2 040	-	-	-	-	2 040
6.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	246	-	-	-	-	246
6.2	інші фінансові активи	1 794	-	-	-	-	1 794
7	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>264 673</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>264 673</b>

## Примітка 30. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки (продовження)

Таблиця 30.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
<b>АКТИВИ</b>							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	37 425	-	-	-	-	37 425
2	Кошти в інших банках:	23 613	-	-	-	-	23 613
2.1	депозити в інших банках	23 613	-	-	-	-	23 613
2.2	кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	228 183	-	-	-	-	228 183
3.1	кредити юридичним особам	221 793	-	-	-	-	221 793
3.2	кредити на поточні потреби фізичним особам	6 390	-	-	-	-	6 390
4	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	15 640	-	-	-	15 640
5	Цінні папери у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	27 013	27 013
6	Інші фінансові активи:	38 468	-	-	392	-	38 860
6.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	310	-	-	-	-	310
6.2	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	155	-	-	-	-	155
6.3	інші фінансові активи	38 003	-	-	392	-	38 395
7	Усього фінансових активів	327 689	15 640	-	392	27 013	370 734

## Примітка 31. Операції з пов'язаними сторонами

Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона контролює іншу, знаходиться під спільним контролем з нею або має можливість значно впливати на іншу сторону прийняті фінансових чи операційних рішень. Під час розгляду кожного можливого випадку увага спрямовується на суть цих відносин, а не просто на юридичну форму.

Відсоткові ставки, за якими Банк проводить операції з пов'язаними сторонами, суттєво не відрізняються від умов, що існують для інших контрагентів.

Аналіз інших умов проведення операцій з пов'язаними сторонами свідчить про відсутність суттєвих різниць порівняно з умовами для інших клієнтів.

Таблиця 31.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30.06.2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 16,3%-29%)	-	1	12	24
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-	-
3	Кошти банків	-	-	-	-
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-22,5 %)	16 254	3 834	4 755	30 714

## Примітка 31. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Таблиця 31.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 6 місяців 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	5	2	3
2	Процентні витрати	(1 919)	(181)	(221)	(1 820)
3	Комісійні доходи	11	31	2	4
4	Комісійні витрати	-	-	-	-
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	-
6	Адміністративні та інші операційні витрати	(1 056)	(953)	(3 096)	(409)

Таблиця 31.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30.06.2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Гарантії надані	-	-	-
2	Інші зобов'язання (зобов'язання з кредитування)	3 000	-	-

Таблиця 31.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 6 місяців 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	3 450	12	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	3 450	22	35

Таблиця 31.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2015 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 16,3%-29%)	-	-	22	59
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-	(2)
3	Кошти банків	-	-	-	-
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-22,5 %)	22 784	3 223	4 334	30 311

Таблиця 31.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 6 місяців 2015 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	-	6	5
2	Процентні витрати	(3 257)	(685)	(20)	(1 928)
3	Комісійні доходи	3	43	2	15
4	Комісійні витрати	-	-	-	-
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	-
6	Адміністративні та інші операційні витрати	(1 021)	(484)	(2 579)	(660)



**Примітка 31. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)**

Таблиця 31.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2015 року не містить даних.

Таблиця 31.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 6 місяців 2015 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	34

Таблиця 31.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.06.2016		30.06.2015	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	1 911	411	1 749	479
2	Виплати під час звільнення	56	13	47	13
3	Виплати інструментами власного капіталу банку на основі акцій	-	-	-	-

**Примітка 32. Події після дати балансу**

Інших подій, які можуть бути суттєвими для користувачів фінансової звітності Банку, після дати балансу не відбувалося. Зокрема, не відбувалося:

- об'єднання бізнесу;
- припинення, або прийняття рішення про припинення діяльності;
- істотного придбання активів;
- істотних змін курсів валют чи вартості активів Банку;
- прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов'язань Банку.