

**РІЧНИЙ ЗВІТ**  
**ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**«ВЕРНУМ БАНК»**  
**ЗА 2016 РІК**

## Зміст

Звіт незалежного аудитора.....	3
Звіт про фінансовий стан .....	6
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід .....	7
Звіт про зміни у власному капіталі .....	8
Звіт про рух грошових коштів .....	9
Примітка 1. Інформація про банк.....	10
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	12
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності .....	14
Примітка 4. Принципи облікової політики .....	14
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти .....	28
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти .....	31
Примітка 7. Кошти в інших банках.....	31
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів.....	32
Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку на продаж .....	37
Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку до погашення.....	38
Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи.....	38
Примітка 12. Інші фінансові активи.....	40
Примітка 13. Інші активи.....	42
Примітка 14. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття .....	43
Примітка 15. Кошти банків.....	43
Примітка 16. Кошти клієнтів.....	44
Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями.....	44
Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання .....	45
Примітка 19. Інші зобов'язання.....	45
Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	45
Примітка 21. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу) .....	46
Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення .....	46
Примітка 23. Процентні доходи та витрати .....	47
Примітка 24. Комісійні доходи та витрати.....	48
Примітка 25. Інші операційні доходи .....	48
Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати.....	49
Примітка 27. Витрати на податок на прибуток.....	49
Примітка 28. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію .....	51
Примітка 29. Операційні сегменти.....	52
Примітка 30. Управління фінансовими ризиками.....	55
Примітка 31. Управління капіталом.....	64
Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку .....	65
Примітка 33. Справедлива вартість фінансових інструментів .....	67
Примітка 34. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки .....	69
Примітка 35. Операції з пов'язаними сторонами.....	70
Примітка 36. Події після дати балансу.....	73

**Звіт незалежного аудитора**





**Звіт про фінансовий стан  
ПАТ «ВЕРНУМ БАНК»  
на 31 грудня 2016 року**

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	2016	2015
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	37 747	37 425
Кошти в інших банках	7	-	23 613
Кредити та заборгованість клієнтів	8	228 258	228 183
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	-	15 640
Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	45 052	27 013
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		551	551
Основні засоби та нематеріальні активи	11	31 566	26 908
Інші фінансові активи	12	2 668	38 860
Інші активи	13	1 613	2 040
Необоротні активи, утримувані для продажу та активи груп вибуття	14	118	-
<b>Усього активів</b>		<b>347 573</b>	<b>400 233</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	15	2	47 356
Кошти клієнтів	16	139 203	197 134
Відстрочені податкові зобов'язання	27	1 130	15
Резерви за зобов'язаннями	17	3 213	202
Інші фінансові зобов'язання	18	19 005	27 130
Інші зобов'язання	19	1 505	1 703
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>164 058</b>	<b>273 540</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	20	169 500	169 500
Незареєстрований внески до статутного капіталу	20	40 500	-
Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)		(39 618)	(50 760)
Резервні та інші фонди банку		7 952	7 952
Резерви переоцінки	21	5 181	1
Усього власного капіталу		183 515	126 693
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>347 573</b>	<b>400 233</b>

Затверджено до випуску та підписано

“22” березня 2017 року

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

Вик. Скуб Ю.В.  
Тел. 292-46-57

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

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
ПАТ «ВЕРНУМ БАНК»  
за 2016 рік**

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	2016	2015
1	2	3	4
Процентні доходи	23	65 558	54 562
Процентні витрати	23	(16 441)	(23 367)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		49 117	31 195
Комісійні доходи	24	10 052	11 676
Комісійні витрати	24	( 479)	( 695)
Чистий комісійний дохід/(Чисті комісійні витрати)		9 573	10 981
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		( 42)	11 455
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	-	(461)
Результат від операцій з іноземною валютою		(5 549)	(16 811)
Результат від переоцінки іноземної валюти		527	11 250
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	7, 8	476	15 314
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	12,13	2	( 76 779)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	17	(3 011)	(202)
Інші операційні доходи	25	682	430
Адміністративні та інші операційні витрати	26	(40 655)	(37 178)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		11 120	(50 806)
Витрати на податок на прибуток	27	22	46
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	27	11 142	(50 760)
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування			
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>11 142</b>	<b>(50 760)</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
Статті, які в подальшому не можуть бути рекласифіковані до складу прибутків та збитків:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	21	5 181	-
Статті, які в подальшому можуть бути рекласифіковані до складу прибутків та збитків:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		(1)	1
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування за рік</b>		5 180	1
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		16 322	(50 759)
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	28	11 142	(50 760)
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	28	16 322	(50 759)
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	28	65,74	-299,47
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		65,74	-299,47
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	28	65,74	-299,47
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	28	65,74	-299,47

Затверджено до випуску та підписано

“22” березня 2017 року  
Вик. Скуб Ю.В.  
Тел. 292-46-57

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

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

**Звіт про зміни у власному капіталі  
ПАТ «ВЕРНУМ БАНК»  
за 2016 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку						Усього власного капіталу
		статутний капітал	Незарес-т статутний капітал	резерви переоцінки	резервні, інші фонди	нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на 1 січня 2015 року		169 500		862	7 115	837	178 314	178 314
Усього сукупного доходу	27	-		-	-	(50 760)	(50 760)	(50 760)
Розподіл прибутку до резервних фондів		-		-	837	(837)	-	-
Емісія акцій:	19							
номінальна вартість								
емісійний дохід		-		-	-	-	-	-
Резерви переоцінки	20			(861)			(861)	(861)
Залишок на кінець дня 31 грудня 2015 року		169 500		1	7 952	(50 760)	126 693	126 693
Усього сукупного доходу	27	-		-	-	11 142	11 142	11 142
Незарєєстровані внески до статутного капіталу		-	40 500	-	-	-	40 500	40 500
Емісія акцій:	19							
номінальна вартість								
емісійний дохід		-		-	-	-	-	-
Резерви переоцінки	20			5 180			5 180	5 180
Залишок на кінець дня 31 грудня 2016 року		169 500	40 500	5 181	7 952	(39 618)	183 515	183 515

Додатково повідомляємо, що сума нарахованих і неотриманих доходів, яка є складовою частиною залишку балансового рахунку 5040, за станом на кінець дня 31 грудня 2016 року, складає 5 178,7 тис. грн.

Сума нарахованих і несплачених витрат, яка є складовою частиною залишку балансового рахунку 5040 за станом на кінець дня 31 грудня 2016 року, складає – 2 045,9 тис. грн.

Затверджено до випуску та підписано

“22” березня 2017 року

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

Вик. Скуб Ю.В.  
Тел. 292-46-57

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



**Звіт про рух грошових коштів**  
(за непрямим методом)  
**ПАТ «ВЕРНУМ БАНК»**  
за 2016 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2016	2015
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Чистий прибуток/(збиток) за рік	27	11 142	(50 760)
Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
Амортизація	11	3 066	3 222
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	7,8,12,13	2 528	61 667
Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		(1 316)	2 542
Нараховані доходи		(1354)	(1 070)
Нараховані витрати		(168)	1 145
Торгівельний результат		-	(392)
Нарахований та відстрочений податок	27	1 115	46
Інший рух коштів, що не є грошовим		(16 766)	20 202
Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		(1 753)	36 602
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-	-
Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках	7	48 858	52 896
Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам	8	(7 793)	(96 802)
Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами	12	18 258	(37 626)
Чистий (приріст)/зниження за іншими активами	13	312	(717)
Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків	15	(60 866)	(172 287)
Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів	16	(46 394)	(78 508)
Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями	18,19	8 311	7 964
Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		(41 067)	(288 478)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Дохід від реалізації(погашення) цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	15 639	50 538
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	(18 000)	(27 000)
Придбання основних засобів	11	(2 171)	(2 673)
Придбання нематеріальних активів	11	(373)	(2 600)
Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(4 905)	18 265
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Незаєстровані внески до статутного капіталу	20	40 500	-
Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		40 500	-
Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		5 794	51 796
Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів	6	322	(218 417)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	6	37 425	255 842
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	6	37 747	37 425

Затверджено до випуску та підписано

“22” березня 2017 року

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

Вик. Скуб Ю.В.  
Тел. 292-46-57

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

**Примітки до 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 01.01.2017 Банк має чотири відділення в м. Києві та одне в м. Кропивницький.

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 звітної 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 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.

ПАТ "ВЕРНУМ БАНК" протягом 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 "MoneyGram". Також протягом 2016 року 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.

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 31 грудня 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.

03.10.2016 Рішенням акціонера № 24 прийнято рішення про приватне розміщення додаткових акцій ПАТ «ВЕРНУМ БАНК» існуючої номінальної вартості 1000 гривень у кількості 40500 штук за рахунок додаткових внесків акціонера.

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 31.12.2016 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 2016 року рішення про викуп власних акцій Банком не приймалися.

Станом на 01.01.2017 р. керівництво не володіє акціями Банку. Іноземні інвестори в статутному капіталі Банку відсутні.

22 березня 2017 року згідно протоколу Правління Банку № 70 затверджена до випуску фінансова звітність ПАТ «ВЕРНУМ БАНК» за 2016 рік.

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

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 в 2015 році та 21 в 2016 (17 визнано неплатоспроможними, 4 було ліквідовано за рішенням акціонерів), перехід Приватбанку в державну власність наприкінці грудня заклало основу для оздоровлення системи. Концентрація зросла – частка 20 найбільших банків у чистих активах за рік збільшилася на 3 % та склала 89,4%.

Частка державних банків у чистих активах збільшилася до 51,3% ( в порівнянні з 28,1% на початку 2016 року), за депозитами населення – майже утричі, до 59,5%.

Кредитний ризик залишається головним та найбільш суттєвим для банківської системи. Нове кредитування було обмеженим у першому півріччі 2016 року, але дещо позжавилося у другій половині року. Валові гривневі кредити суб'єктам господарювання зросли на 87 млрд. грн. (+27%), а в іноземній валюті скоротилися на 4,1 млрд. дол. США у еквіваленті, що частково пояснюється пере кредитуванням у гривні. Кредитування населення також зменшилося. Частка недіючих кредитів склала 30% на кінець року. Перехід банків на нові правила класифікації кредитів у зв'язку із запровадженням Положенням про оцінку кредитного ризику (Постанови № 351) та визначення реальної якості кредитного портфелю Приватбанку наблизить заявлену частку недіючих кредитів до результатів стрес-тестування НБУ та спонукатиме банки відображати дійсну картину якості активів.

За слабого кредитування банки нарощували портфель державних цінних паперів. Сукупна частка вкладень банків у цінні папери, що рефінансуються НБУ ( ОВДП та депозитні сертифікати НБУ) на початок 2017 року становила 24,6% чистих активів банківських установ.

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 2016 року банківський ринок поступово почав реанімуватися від наслідків кризи, про що свідчить зниження депозитних ставок та зростання об'єму вкладів в національній валюті. Середньозважена відсоткова гривнева ставка UIRD закладами строком на рік знизилася з 21,3% до 17,5%, ставка покладам в доларах США в середньому впала на 2,2 в.п. до 5,7% річних.

Складна економічна і політична ситуація мала негативний вплив на банківську систему України. Минулого року операційна ефективність банківського сектору дещо знизилася, чистий процентний дохід скоротився через усе ще високу вартість фондування. Водночас відбулося помірне зростання чистого комісійного доходу завдяки відновленню попиту на банківські послуги та підвищення тарифів. Сумарний збиток банків, без врахування установ, які були визнані неплатоспроможними, за 2016 рік склав рекордні 159 млрд. гривень, що зумовлено в першу чергу резервуванням кредитного портфелю Приватбанку. За даними Національного банку України, для решти банків відрахування в резерви значно знизилася, а сукупні збитки зменшилися до 23 млрд. грн. порівняно з 66 млрд. грн. у 2015 році.

Головним стратегічним завданням Банку в 2016 році було нарощування ресурсної та клієнтської бази завдяки поліпшенню якості сервісу, диверсифікація активів та прибуткова операційна діяльність. Ринкове середовище відобразилося на показниках Банку протягом звітного року. Так, активи банку зменшились за рік на 13 %, в основному за рахунок зниження об'єму операції на міжбанківському ринку. Відбулося зниження залучених коштів - на 67%, але завдяки перерозподілу активів розміщених в інших банках та надходжень незареєстрованих внесків до статутного капіталу на 40,5 млн. грн., кредитний портфель клієнтів був збережений на тому самому рівні, а вкладення в депозитні сертифікати НБУ збільшилися на 37%. Витрати на формування всіх видів резервів склали 2,5 млн. грн., що в 24 рази менше в порівнянні з 2015 роком. Такі зміни в структурі балансу дозволили Банку отримати прибуток до оподаткування 11,1 млн. грн. проти 50,76 млн. грн. збитків минулого року.

Прибуток Банку прибуток згідно міжнародних стандартів фінансової звітності за 2016 рік склав 11,14 млн. грн., усього сукупний дохід склав 16,3 млн. грн.

Банк надає підприємствам, установам і громадянам практично повний перелік банківських послуг, здійснює банківські операції в Україні і за її межами.

Підвищилась якість обслуговування клієнтів за рахунок впровадження нових технологій. Фінансова політика банку була орієнтована на забезпечення стабільності, чіткості в роботі з клієнтами, підвищення репутації надійного банку у його партнерів.

Ресурсна база банку складалась за рахунок залучення коштів юридичних та фізичних осіб, станом на кінець 2016 року об'єм залучених коштів клієнтів банку становив 139,2 млн. грн., в т.ч. 88,2 кошти фізичних осіб. Продовжувалась тенденція зниження залежності від вкладів населення, протягом року їх частка зменшилася майже на 40% та склала 60,5% проти 70% у минулому році.

В звітному періоді Банком освоювалися нові напрямки розміщення коштів, проводилась диверсифікована кредитна політика, спрямована на зниження ризиків і підтримку вітчизняного товаровиробника. На кінець року загальний обсяг наданих кредитів склав 228,3 млн. грн., що на рівні минулого року 228,2 млн. грн.. В цілому в 2016 році від кредитних операцій отримано 63,6 млн. грн. доходу, або 89% від загальної суми доходів.

В результаті реалізації зваженої та консервативної політики кредитування протягом року Банк мав профіцит ліквідності. Вільні кошти на короткі строки переважно спрямовувались на придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. За станом на 31.12.2016 залишок депозитних сертифікатів НБУ в портфелі банку до погашення склав 45,05 млн. грн.

В 2017 році Банк буде продовжувати дотримуватися виваженої політики управління активами, ресурсами та капіталом, спрямовувати усі зусилля на підтримку ліквідності та платоспроможності у протистояння кризовим реаліям. Очікуване зниження відсоткових ставок за депозитами державних банків здешевить банківське фондування.

Незважаючи на значні територіальні та економічні втрати Україна знаходиться на початку тривалого циклу зростання, який розпочався в 2016р. Тому Банк, як і більшість фінансових установ в 2017 році, планує проводити стриману активність на кредитному ринку та зосередиться на мінімізації ризиків, оскільки банки з ліпшою якістю активів та запасом ліквідності будуть в змозі утримати та збільшити частку своєї присутності на ринку банківських послуг.

Економічна ситуація в 2017 році буде покращуватися: ВВП за попередніми прогнозами зріс на 1,8% в 2016р. після більш ніж 10%-го падіння в 2015р. Інфляція сповільнилася до 12,4 % в порівнянні з 61% на піку в квітні 2015р. Таким чином Національний банк виконав ціль з інфляції на 2016 рік на рівні 12% +3 в.п., що була визначена Стратегією монетарної політики на 2016-2020 роки. Національний банк переглянув прогноз інфляції на 2017 рік у бік збільшення до 9,1% переважно як результат двократного підвищення мінімальної зарплати.

Чергове зниження Національним банком наприкінці року облікової ставки та ставок за своїми основними операціями (до 14% в порівнянні з 22% на початку року) сприяло відповідному зниженню ставок міжбанківського ринку та змогу Мінфіну зменшити вартість розміщення гривневих ОВДП на 1-3 роки.

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 відпливу 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.

Протягом року банком дотримувались нормативні вимоги НБУ, в т.ч. показники платоспроможності, достатності капіталу і ліквідності. В 2017 році Банк буде продовжувати дотримуватися виваженої політики управління активами, ресурсами та капіталом, спрямовувати 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 залишаться ключовими ризиками для банківського сектору.

Ключовим завданням банків у поточному році стане відновлення кредитування реального сектору. Банки налаштовані оптимістично: за даними опитування НБУ понад 70% фінустанов очікують зростання кредитного портфеля підприємств протягом наступних 12 місяців. Крім того, в силу важкого економічного стану в країні та ризиків, на які наражалася банківська система протягом останніх років, банки повинні будуть підвищувати рівень якості управління ризиками.



### Примітка 3. Основи подання 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.

Фінансова звітність Банку за 2016 рік складена відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, міжнародних стандартів фінансової звітності, а також їх тлумачень та згідно вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, що затверджена постановою Національного банку України від 24.10.2011 №373.

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.

Більш детально перспективи застосування змін до МСФЗ та нових МСФЗ викладено в Примітці 5.

За результатами проведеного аналізу кредитних, депозитних портфелів 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.

Вплив значних змін валютного курсу відображено в розділі примітки 30. «Валютний ризик» (табл. 30.2-30.4).

### Примітка 4. Принципи облікової політики

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.

**Принцип достовірності** – звітність повинна достовірно відображати фінансовий стан Банку, результати його фінансово-господарської діяльності та потоки грошових коштів. Принцип означає достовірне відображення результатів операцій, інших подій та умов згідно з поняттями та критеріями визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат.

Достовірність інформації є свідченням того, що вона не містить помилок та упереджених суджень; визначається за параметрами, розглянутими нижче:

- **повнота висвітлення** діяльності Банку означає, що фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні й можливі наслідки операцій та подій, здатну вплинути на рішення, що приймаються на її підставі.
- **нейтральність інформації** означає, що інформація повинна бути вільною від відхилень, тобто за допомогою методів оцінки або форм подання якої неможливо вплинути на прийняття рішень.
- **обачність** означає, що активи та доходи відображаються у фінансовому обліку лише тоді, коли їх реально отримано або зароблено, а витрати та зобов'язання – одразу після надходження відомостей про ймовірність їх виникнення. Таким чином, уникається завищення активів і доходів або заниження витрат і зобов'язань Банку.
- **превалювання сутності над формою** застерігає від абсолютизації юридичного трактування подій та операцій, які відображаються в фінансовому обліку, оскільки їх сутність не завжди адекватна тому,

що впливає з їх юридичної (або встановленої) сутності. Головна мета цього принципу – правдиве відображення господарської діяльності і надання користувачам реальної картини фінансового стану Банку.

- **правдиве відображення фінансового становища і результатів діяльності** при складанні фінансових звітів, для чого слід дотримуватися принципів припущення безперервності діяльності; нарахування та відповідності; окремого подання активів і зобов'язань, доходів і витрат; окремого подання та об'єднання статей виходячи з їх суттєвості та послідовності подання інформації.

**Принцип припущення безперервності діяльності** означає, що фінансова звітність складається виходячи з припущення, що Банк не має ні наміру, ні потреби ліквідувати або суттєво скоротити свою діяльність, або не існує реальної альтернативи цьому.

**Окреме подання та об'єднання статей, виходячи з їхньої суттєвості** – єдиним критерієм щодо подання суми окремою статтею або об'єднання її з іншими сумами є суттєвість. Кожна суттєва стаття у фінансовому звіті подається окремо. Несуттєві суми об'єднуються із сумами подібного характеру чи функції. Суттєвість статті визначається її розміром і характером активів, які розглядають разом. Статті, які мають суттєвий розмір і відрізняються за характером або функціями, подаються окремо. Стаття, несуттєва для окремого подання у фінансовому звіті, може бути достатньо суттєвою для окремого подання її в примітках.

**Окреме подання активів і зобов'язань, доходів і витрат** – активи та зобов'язання, а також дохід та витрати не згортаються, окрім випадків, коли інший стандарт вимагає або дозволяє згортання. Згортаються тільки несуттєві статті, оскільки це не впливає на достовірність та повноту фінансових звітів. Прибутки та збитки наводяться в звітності окремо, якщо вони є суттєвими.

**Принцип послідовності подання інформації** полягає у збереженні підходу до подання та класифікації статей у фінансовому звіті від одного періоду до іншого.

**Принцип нарахування та відповідності** – складання фінансової звітності (крім Звіту про рух грошових коштів) за принципом нарахування та відповідності означає, що результати операцій та інших подій відображаються в облікових реєстрах і фінансових звітах тоді, коли вони існували, а не обов'язково тоді, коли Банк отримує або сплачує кошти. Принцип дає можливість інформувати користувачів не тільки про надходження або сплату грошових коштів у минулому, а й про зобов'язання сплатити кошти або про їх надходження в майбутньому. Доходи відображаються у Звіті про прибутки та збитки в тому періоді, коли їх було зароблено (а не коли фактично отримано), а витрати – на основі відповідності їх цим доходам. А витрати, які не мають безпосереднього зв'язку з певними доходами відображаються у Звіті про прибутки та збитки у періоді їх виникнення.

Банком застосовуються наступні *основні методи*, що забезпечують дотримання визначених принципів на яких будується Політика, а саме:

- *метод нарахування та відповідності*, відповідно до якого:
  - бухгалтерські записи по проведених операціях здійснюються при переході прав на активи до іншої сторони, або виникнення заборгованості перед іншою стороною та відображаються у фінансовій та статистичній звітності у тому ж звітному періоді, незалежно від отримання чи сплати грошових коштів або іншого відшкодування за такими операціями;
  - бухгалтерські записи по відображенню в обліку доходів та витрат здійснюються в момент виникнення прав на такі доходи, що визначається в залежності від виду операції та в момент виникнення зобов'язань на сплату коштів, що є витратами та відображаються у фінансовій та статистичній звітності того ж звітного періоду, незалежно від отримання чи сплати грошових коштів або іншого відшкодування за цими доходами/витратами;
- *касовий метод – відображення в бухгалтерському обліку активів та зобов'язань, доходів та витрат без використання методу нарахування*, що може бути застосовано у наступних випадках:
  - при обліку доходів та витрат в межах принципу обачності, коли не можливо визначити суму їх оцінки в момент виникнення прав на них. У такому випадку доходи та витрати на які вже виникли права, відображаються в бухгалтерському обліку в момент їх отримання чи сплати;
  - при обліку доходів та витрат в межах принципу нарахування, коли період, за який необхідно зробити нарахування доходів або витрат та період їх фактичного отримання/сплати співпадають.
- *метод нарахування резервів* – в межах принципу обачності застосовується шляхом відображення в бухгалтерському обліку по рахунках витрат сум резервів під можливі втрати від знецінення активів.

У фінансовій звітності вартість таких активів відображається за мінусом сум нарахованих під них резервів.

Порядок визначення сум резервів та період їх нарахування, визначається в залежності від виду активу.

#### 4.1. Консолідована фінансова звітність.

Банк не має дочірніх та асоційованих компаній та не складає консолідовану фінансову звітність.

#### 4.2. Основи оцінки складання фінансової звітності.

Активи та зобов'язання визнаються у фінансової звітності Банку, якщо є ймовірність надходження або вибуття майбутньої економічної вигоди, пов'язаної з такими активами та зобов'язаннями та вони мають вартість, яку можна достовірно визначити.

**Активи Банку** складаються з наступних основних статей:

- Грошові кошти та їх еквіваленти;
- Кошти в інших банках;
- Кредити та заборгованість клієнтів;
- Цінні папери в портфелі Банку на продаж;
- Цінні папери в портфелі Банку до погашення;
- Основні засоби та нематеріальні активи;
- Інші фінансові активи;
- Інші активи;
- Необоротні активи, утримувані для продажу.

В активах Банку обліковуються:

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

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

- надані кредити, розміщені депозити первісно оцінюються за собівартістю (в сумі фактично наданих коштів, уключаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями). На дату балансу кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів. Сума сформованих резервів під кредитну заборгованість в балансовому звіті зменшує суму позик та авансів, наданих клієнтам та банкам;

- основні засоби та нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю, що відкоригована на суму накопиченого зносу за ними;

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

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

**Зобов'язання** Банку складаються з наступних статей:

- Кошти банків;
- Кошти клієнтів;
- Інші фінансові зобов'язання;
- Інші зобов'язання;
- Субординований борг;

Банк усі зобов'язання поділяє на:

- поточні (короткострокові);
- непоточні (довгострокові);
- забезпечення;
- непередбачені зобов'язання;
- інші.

Фінансові зобов'язання, що відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка, включають заборгованість перед іншими банками і кошти клієнтів. Відповідні витрати відображаються як процентні витрати у складі прибутків чи збитків з використанням методу ефективної процентної ставки.

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

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



**4.3. Первісне визнання фінансових інструментів.**

Банк визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, тоді коли суб'єкт господарювання стає стороною контрактних положень щодо інструмента.

Фінансові активи та зобов'язання первісно визнаються Банком за справедливою вартістю з урахуванням витрат, які безпосередньо стосуються придбання або випуску фінансового інструменту.

Справедлива вартість – ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передавання зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Доходи і витрати визнаються Банком у разі визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями та якщо фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням або отриманням послуг, може бути точно визначений. Доходи і витрати, які визнані Банком, від здійснення операцій для відображення їх у фінансовій звітності розподіляються на доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку.

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування, з використанням методу ефективної ставки відсотка. Метод ефективної ставки відсотка – це метод визначення амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілення процентних доходів або витрат у відповідному періоді. Комісії за обслуговування позики визнаються як дохід у момент надання обслуговування. Всі інші комісії визнаються по мірі надання відповідних послуг.

**4.4. Знецінення фінансових активів.**

Збитки від знецінення признаються в звіті про прибутки та збитки у міру їх понесення в результаті однієї і більше подій, які були після первинного визнання фінансового активу і що впливають на суму або термін оцінних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Основними чинниками, які Банк бере до уваги при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус і можливість реалізації заставного забезпечення, при наявності такого. Критерії, які визначають наявність ознак збитку від знецінення наступні:

- прострочення будь-якого чергового платежу,
- позичальники зазнають істотні фінансові труднощі, що підтверджує, отримана Банком фінансова інформація позичальника
- платоспроможність позичальника погіршала унаслідок зміни загальнонаціональних або економічних умов
- вартість забезпечення істотно знижується в результаті погіршення ситуації на ринку.

Збитки від знецінення признаються шляхом створення резервів в сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих з використанням первинної ефективної процентної ставки по даному активу. Сума збитку від зменшення корисності відображається у звіті про фінансовий результат.

Активи, що визнані повністю знеціненими, списуються за рахунок сформованого резерву після завершення всіх необхідних процедур та прийняття рішення Правлінням банку.

Зменшення корисності як втрата економічної вигоди в сумі перевищення залишкової вартості активу над сумою очікуваного відшкодування проводиться після аналізу вартості необоротних активів не рідше одного на рік під час проведення щорічної інвентаризації.

**4.5. Припинення визнання фінансових інструментів.**

Банк припиняє визнання фінансового активу, якщо:

- строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується;
- фінансовий актив передається без збереження всіх ризиків та винагород від володіння цим активом.

Різниця між балансовою вартістю фінансового активу та сумою отриманої компенсації визнається Банком як інші операційні доходи або витрати в разі припинення визнання такого активу.

У випадку, якщо Банк передав свої права на одержання грошових надходжень від активу, але зберіг контроль над цим, такий актив і далі визнається Банком активом. Подібних операцій в 2016 році не проводилось.

Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено або строк його виконання закінчився.

**4.6. Грошові кошти та їх еквіваленти.**

Грошові кошти та їх еквіваленти представляють активи, які можна конвертувати в передбачувану суму готівкових коштів по першій вимозі, і яким властивий незначний ризик зміни вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі, залишки на рахунку в Національному банку України, крім коштів обов'язкових резервів, що обліковуються на окремому рахунку, поточні рахунки та кредити/депозити «овернайт» в інших банках.

Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються по амортизованій вартості, розшифровка наведена в Примітці 6.

#### **4.7. Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України.**

В 2016 році Банк згідно чинного законодавства не перераховував та не обліковував кошти в якості обов'язкових резервів на рахунках в Національному банку України.

#### **4.8. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.**

Протягом звітного року Банк не здійснював операції з торговими цінними паперами, які вважаються фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

#### **4.9. Кошти в інших банках**

До коштів в інших банках Банк відносить надані міжбанківські кредити та депозити. Розміщені депозити на міжбанківському ринку первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю (в сумі фактично наданих коштів, включаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями). Банк визначає справедливую вартість розміщених депозитів/наданих кредитів на міжбанківському ринку шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту. Нарахування процентів за МБК/МБД здійснюється за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору. Будь-які різниці, що виникають між сумою визнаних за ефективною ставкою відсотка процентних доходів та нарахованих за номінальною процентною ставкою доходів, відображаються за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів (витрат). Інформація щодо коштів в інших банках наведена в Примітці 7.

#### **4.10. Кредити та заборгованість клієнтів.**

Кредити клієнтам – це непохідні фінансові активи із встановленими платежами, або платежами, що підлягають визначенню, що не котуються на активному ринку. Угоди за ними не укладаються з метою негайного або короткострокового перепродажу, і вони не класифікуються як торгові або інвестиційні цінні папери, наявні для продажу. Кредити надаються фізичним чи юридичним особам на визначений строк для цільового використання та під процент.

Надані Банком кредити первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію. Витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, включаються Банком у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. На дату балансу кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів. Нарахування процентів за кредитами здійснюється за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору. Будь-які різниці, що виникають між сумою визнаних за ефективною ставкою відсотка процентних доходів та нарахованих за номінальною процентною ставкою доходів за кредитами, відображаються за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів (витрат). Для розрахунку ефективної ставки відсотка визначаються потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов договору за кредитом.

В «Звіті про фінансовий стан» кредити відображені з урахуванням нарахованих доходів за мінусом сформованих резервів на покриття можливих збитків від кредитних операцій. Знецінення кредитів відображається шляхом формування резервів для покриття кредитного ризику за рахунок витрат Банку.

Резерви для покриття кредитного ризику сформовані Банком у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інформація щодо кредитів та заборгованості клієнтів розкрита в таблицях Примітки 8.

#### **4.11. Фінансові активи, утримувані для продажу.**

Фінансові активи, наявні для продажу, це непохідні фінансові активи у вигляді цінних паперів, які керівництво має намір утримувати протягом невизначеного періоду часу, які можуть бути продані залежно від вимог ліквідності або зміни процентних ставок, обмінних курсів або цін на цінні папери. Керівництво Банку класифікує цінні папери у відповідну категорію в момент їхнього придбання.

В портфелі банку на продаж обліковуються фінансові інвестиції, наявні для продажу, а саме боргові та інші цінні папери, які за рішенням керівництва можуть бути продані залежно від вимог ліквідності або зміни процентних ставок, обмінних курсів або цін на цінні папери, і які не класифіковані як фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, або фінансові інвестиції в портфелі банку до погашення.

Визнання процентних доходів здійснюється на дату їх переоцінки та обов'язково на дату балансу, але не рідше одного разу на місяць. Амортизація дисконту (премії) здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

Витрати на операції, пов'язані з придбанням боргових цінних паперів у портфель на продаж, відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) під час первісного визнання цих цінних паперів.

За борговими цінними паперами в портфелі на продаж Банк визнає процентні доходи, у тому числі процентні доходи у вигляді амортизації дисконту (премії), з використанням ефективної ставки відсотка.

На кожну наступну після визнання дату балансу всі фінансові інвестиції в портфелі на продаж оцінюються за їх справедливою вартістю, крім акцій та інших фінансових інвестицій, справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

#### **4.12. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу).**

Банк визначає операції з купівлі (продажу) цінних паперів із зобов'язанням зворотного продажу (викупу) як операції репо, якщо :

- укладений договір прямого або зворотнього репо,

- укладені договори купівлі (продажу) цінних паперів та зворотнього продажу (купівлі) тих самих цінних паперів за фіксованою ціною з одним і тим самим контрагентом.

Доходи за наданими за операціями репо коштами відображаються в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід у складі процентних доходів.

Банк у звітному році не проводив операції з купівлі цінних паперів із зобов'язанням зворотного продажу.

#### **4.13. Фінансові активи, утримувані до погашення.**

У портфелі до погашення банк обліковує придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, які можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Витрати на операції з придбання цінних паперів відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії).

На дату балансу цінні папери відображаються за амортизованою собівартістю. Нарухування процентів здійснюється залежно від умов випуску цінних паперів, але не рідше одного разу на місяць та обов'язково на дату балансу, перекласифікації, погашення. Амортизація дисконту (премії) здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

Банк не здійснює переоцінку цінних паперів в портфелі банку до погашення.

#### **4.14. Інвестиції в асоційовані компанії.**

На звітну дату в Банку відсутні вкладення в асоційовані компанії. Протягом 2016 року Банк не здійснював придбання цінних паперів з метою їх утримання до погашення емітентом.

#### **4.15. Інвестиційна нерухомість.**

Інформація відсутня

#### **4.16 Гудвіл.**

Інформація відсутня

#### **4.17. Основні засоби.**

До основних засобів відносяться матеріальні активи, які утримуються Банком з метою їх використання у процесі своєї діяльності, надання послуг або для здійснення адміністративних та інших соціально-побутових функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартістю більше 6 тис. грн. ( до серпня 2015 року 2,5 тис. грн.)

Придбані (створені) основні засоби визнаються за їх первісною вартістю, яка включає всі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою та введенням в експлуатацію.

В подальшому основні засоби оцінюються за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності.

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. Після здійснення переоцінки було проведення визнання відстроченого податкового зобов'язання.

В зв'язку з незначними коливаннями цін на всі інші групи основних засобів, керівництвом Банку прийнято рішення не проводити переоцінку основних засобів в 2016 році( крім будівлі та землі).

При перегляді термінів корисного використання основних засобів в червні звітного року прийнято рішення про збільшення терміну корисного використання будівель з 25 до 50 років для більш вірного відображення вартості будівлі. Всі інші терміни корисного використання були залишені без змін.

В звітному році визнання зменшення корисності основних засобів не відбувалось в зв'язку з відсутністю свідчень можливої втрати економічної вигоди.

Витрати на ремонт основних засобів відображаються у складі витрат у тому періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Рух необоротних матеріальних активів, нематеріальних активів та капітальних вкладень за 2015 та 2016 роки відображено в Примітці 11.

#### **4.18. Нематеріальні активи.**

До нематеріальних активів Банк відносить активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані та утримуються Банком понад один рік з метою їх використання у своїй діяльності, в адміністративних цілях або надання в лізинг (оренду) іншим особам.

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

Подальший облік нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється протягом строку їх корисного використання, який залежить від суті нематеріального активу.

Амортизацію нематеріальних активів Банк нараховує щомісячно із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на очікуваний строк використання.

Термін корисного використання нематеріальних активів, затверджений по Банку, становить десять років безперервної експлуатації у разі, якщо інше не передбачено договором поставки нематеріальних активів.

При перегляді термінів корисного використання нематеріальних активів в звітному році прийнято рішення про залишення термінів корисного використання без змін.

В звітному році визнання зменшення корисності нематеріальних активів не відбувалось в зв'язку з відсутністю свідчень можливої втрати економічної вигоди.

#### **4.19. Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем.**

Операційною орендою є будь-яка оренда, крім фінансової. Оренда класифікується як операційна, якщо вона не передає в основному всі ризики та винагороди щодо володіння. Об'єкт необоротних активів, що є предметом договору операційної оренди, обліковується на балансі орендодавця. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Банк, для забезпечення діяльності відділень орендував основні засоби – приміщення, меблі та легкові автомобілі. Банк сплачує орендні платежі в терміни та в розмірах, передбачених у договорах про оперативний лізинг (оренду).

#### **4.20. Фінансовий лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем.**

У звітному періоді Банк не надавав та не отримувал активів у фінансовий лізинг (оренду).

#### **4.21. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття.**

Банк класифікує актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватись шляхом операції продажу, а не поточного використання. Для цього актив має бути придатним для негайного продажу в тому стані, у якому він перебуває до моменту продажу, на умовах, яких зазвичай дотримуються при продажі таких активів, і цей продаж має бути високо ймовірним. Продаж такого активу має бути завершеним протягом одного року, починаючи з дати класифікації.

#### **4.22. Амортизація.**

Об'єктом амортизації в фінансовому обліку є необоротні матеріальні активи (крім землі та незавершених капітальних інвестицій), які належать Банку та введені в експлуатацію. Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості.

При нарахуванні амортизації основних засобів Банк застосовує прямолінійний метод, відповідно до якого річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів. Зміна метода амортизації протягом звітного року не відбувалась.

Амортизація необоротних активів не припиняється на період їх реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації. Нарахування амортизації необоротних активів припиняється на одну з двох дат, що настає раніше: на дату переведення активів до категорії необоротних активів, утримуваних для продажу, або на дату припинення визнання активів.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 відсотків його вартості, згідно інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженою Постановою Правління НБУ № 480 від 20.12.2005р.

Діапазон строків корисного використання (експлуатації) основних засобів від 2 до 50 років. Норми щорічної амортизації, обчислені виходячи із цих строків від 2% до 50% щорічно.

В червні 2016 року було переглянуто норми амортизації для будівель Банку для більш реального відображення їх вартості. Строк корисного використання тепер складає 50 років.

Амортизацію нематеріальних активів Банк нараховує щомісячно із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на очікуваний строк використання.

Термін корисного використання нематеріальних активів, затверджений по Банку, становить десять років безперервної експлуатації у разі, якщо інше не передбачено договором поставки нематеріальних активів.

#### **4.23. Припинена діяльність.**

Банк визнає припиненою діяльністю компонент (фінансовий інструмент або одиницю, що генерує грошові кошти), який було ліквідовано або класифіковано як утримуваний для продажу, або якщо такий компонент являє собою окремий основний напрямок бізнесу та є частиною єдиного координованого плану ліквідації окремого основного напрямку бізнесу.

У 2016 році фактів припинення окремих видів банківських операцій не відбувалось, пункти Дозволу на здійснення окремих операцій не відкликались.

#### **4.24. Похідні фінансові інструменти.**

Банк відображає в бухгалтерському обліку наданий кредит [розміщений вклад (депозит)] та отриманий кредит [залучений вклад (депозит)] на міжбанківському ринку з одним і тим самим контрагентом, у різних валютах, на еквівалентну суму та однаковий термін погашення як операції з похідними фінансовими інструментами згідно Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з похідними фінансовими інструментами в банках України, затвердженої постановою Правління НБУ від 31.08.2007р. № 309.

На протязі 2016 року в балансі Банку обліковувалися активи за форвардними контрактами до їх погашення. За станом на 01.01.2017 в банку похідні фінансові інструменти відсутні.

У звітному 2016 році Банк не використовував в своїй діяльності інші похідні фінансові інструменти.

#### **4.25. Залучені кошти.**

До залучених коштів віднесено кошти банків та кошти клієнтів. На протязі звітного року банк не мав інших залучених коштів та не емітував боргових цінних паперів.

Первісне визнання та подальша оцінка залучених коштів здійснюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Процентні доходи, незалежно від дати отримання, нараховуються щомісячно, не пізніше останнього робочого дня звітного періоду, із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Амортизація дисконту (премії) здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

Інформація щодо залучених коштів розкрита в таблицях Приміток 15, 16.

#### **4.26. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.**

За станом на 01.01.2017 в балансі Банку відсутні фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

#### **4.27. Боргові цінні папери, емітовані банком.**

В звітному році Банк не випускав боргових цінних паперів.

#### **4.28. Резерви за зобов'язаннями.**

Резерви за зобов'язаннями – це зобов'язання, сума і термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання в результаті минулих подій, існує



вірогідність, що для погашення такого зобов'язання буде потрібно відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатньою мірою точності.

На протязі звітнього періоду резерви за зобов'язаннями в Банку нараховувались на вартість наданих гарантії, інформація наведена в Примітці 16.

#### **4.29. Субординований борг.**

Субординований борг – це довгострокова угода про надання позикових коштів, яка у випадку неспроможності Банку розрахуватися за своїми зобов'язаннями буде виконуватися після погашення інших зобов'язань Банку, в тому числі депозитів та інших боргових інструментів.

Субординований борг визнається за справедливою вартістю за вирахуванням понесених витрат на здійснення операції. Витрати за субординованим боргом визнаються методом нараховування щоденно.

За станом за 31.12.2016 заборгованість за субординованим боргом в Банку відсутня.

#### **4.30. Податок на прибуток.**

Податок на прибуток – це операційні витрати Банку, пов'язані зі сплатою податку, відповідно до чинного законодавства України та з урахувань вимог МСФЗ та Положень, які поширюються на банки, щодо визнання відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів.

Банк нараховує та сплачує податок на прибуток згідно вимог чинного законодавства України після складання Декларації с податку на прибуток. На протязі 2016 року згідно чинного Податкового кодексу ставка оподаткування складала 18%, як і в 2015 році.

Різниця між витратами з податку на прибуток та добуток облікового прибутку (збитку) на застосовану ставку податку на прибуток пояснюється відмінностями у податковому та фінансовому обліку.

Відстрочений податок розраховується з використанням балансового методу за всіма тимчасовими різницями між сумами активів та зобов'язань, які використовуються для цілей фінансової звітності, та сумами, які використовуються для цілей оподаткування. Відстрочений податковий актив визнається, якщо очікується отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, по відношенню до якого можуть бути використані невикористані податкові збитки та відстрочені податкові активи. Відстрочене податкове зобов'язання – це сума податку на прибуток, який підлягає сплаті в наступних періодах з тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню.

У звітному 2016 році Банк не мав:

- податкових збитків і невикористаних податкових пільг, пов'язаних з невизнанням відстроченого податкового активу;
- тимчасових різниць, пов'язаних з фінансовими інвестиціями в дочірні та асоційовані компанії, щодо яких відстрочені податкові зобов'язання не були визнані;
- витрат (доходів) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена.

Дані щодо витрат на податок на прибуток за звітний період наведені у примітці 27. В зв'язку з збитковою діяльністю банку в минулому році витрати з поточного податку на прибуток в 2016 році відсутні.

#### **4.31. Статутний капітал та емісійні різниці.**

Статутний капітал - сплачена грошовими внесками учасників банку вартість акцій, паїв банку в розмірі, визначеному статутом.

Емісійний дохід - це сума перевищення надходжень, отриманих емітентом від продажу власних акцій або інших корпоративних прав, над номінальною вартістю таких акцій або інших корпоративних прав. Банк такі операції не проводив.

Резерви капіталу - резерви і фонди, створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку та оприлюднені у фінансовій звітності банку.

Іншими компонентами сукупного доходу є резерви переоцінки, що відображено в Примітці 21.

#### **4.32. Привілейовані акції.**

В Банку відсутні привілейовані акції.

#### **4.33. Власні акції, що викуплені в акціонерів.**

Протягом 2016 року операцій з викупу власних акцій у акціонерів не було.

#### **4.34. Дивіденди**

В 2016 році, так як і в 2015 дивіденди в Банку не нараховувались та не виплачувались.

**4.35. Визнання доходів і витрат.**

Основними засадами відображення в бухгалтерському обліку інформації про доходи і витрати та застосування Банком основних принципів міжнародних стандартів фінансової звітності є принципи нарахування, відповідності доходів і витрат та обачності.

Доходи і витрати, які визнаються Банком при здійсненні банківських інших операцій з метою відображення їх у фінансовій звітності розглядаються як доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку, й групуються за їх характером за відповідними статтями у «Звіті про прибутки та збитки».

В результаті операційної діяльності Банком визнаються:

1) *процентні доходи і витрати* - операційні доходи і витрати, отримані (сплачені) Банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані Банку або залучені Банком, суми яких обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка.

2) *Комісійні доходи і витрати* (далі - комісії) - операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою.

Комісії за наданими (отриманими) послугами залежно від мети їх оцінки та основи обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на:

а) комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту і впливають на визначення сум дисконту та премії за цим фінансовим інструментом.

б) комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами (витратами).

в) комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції.

3) *Прибутки (збитки) від торговельних операцій*, які виникають в результаті прибутку чи збитку від операцій з купівлі-продажу різних фінансових інструментів, у т.ч. за операціями з цінними паперами та за операціями з іноземною валютою. Банк визнає прибутки та збитки:

- від реалізації фінансових інвестицій;
- від змін в оцінці (переоцінці) інвестицій до справедливої вартості;
- від результату переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті у разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

4) *Дохід у вигляді дивідендів*, який виникає в результаті використання Банком цінних паперів з нефіксованим прибутком.

5) *Витрати на формування спеціальних резервів* - це витрати на покриття можливих збитків від зменшення корисності активів Банку та списання безнадійних активів.

6) *Доходи від повернення раніше списаних активів*, тобто кошти, що надійшли для погашення заборгованості, яка була визнана Банком безнадійною щодо отримання.

7) *Інші операційні доходи і витрати* - доходи і витрати від операцій, що не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю, а також ті, що не включені у вищезазначені групи операційних доходів і витрат, зокрема:

- доходи (витрати) від оперативного лізингу (оренди);
- витрати за послуги аудиту;
- витрати на інкасацію;
- неустойки (штрафи, пені), що отримані (сплачені) за банківськими операціями, інше.

8) *Загальні адміністративні витрати* - операційні витрати, пов'язані із забезпеченням діяльності Банку, до яких належать витрати на утримання персоналу (заробітна плата, витрати на соціальне забезпечення, обов'язкові нарахування, страхування, додаткові виплати, премії, навчання тощо); амортизація необоротних активів; витрати на утримання та експлуатацію основних засобів і нематеріальних активів (ремонт, страхування), інші експлуатаційні витрати (комунальні послуги, охорона тощо); гонорари за професійні послуги (юридичні, медичні тощо); витрати на зв'язок (поштові, телефонні, факс тощо); сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток та інші витрати, спрямовані на обслуговування та управління Банком.

9) *Податок на прибуток* - операційні витрати Банку, пов'язані із сплатою податку відповідно до чинного податкового законодавства, з урахуванням вимог міжнародних стандартів фінансової звітності та національних положень бухгалтерського обліку щодо визнання відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів.

В результаті інвестиційної діяльності Банком визнаються:

- 1) доходи (витрати) за операціями із збільшення (зменшення) інвестицій в асоційовані компанії;
- 2) доходи (витрати) за операціями із збільшення (зменшення) інвестицій у дочірні установи;
- 3) доходи (витрати) від реалізації (придбання) основних засобів та нематеріальних активів тощо.

В результаті операцій, пов'язаних із фінансовою діяльністю, Банком визнаються:

- 1) доходи (витрати) за операціями з цінними паперами власного боргу;

- 2) доходи (витрати) за субординованим боргом;
- 3) дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду;
- 4) доходи, які виникають у результаті випуску інструментів власного капіталу тощо.

В Банку доходи та витрати визнаються за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Банку;
- фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Вищевказані умови можна вважати виконаними, якщо є угода про надання (отримання) послуг, яка має юридичну силу або є документи, що підтверджують повне або часткове надання (отримання) послуг.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визнаються Банком за кожним видом діяльності окремо, тобто як доходи та витрати отримані або сплачені в результаті проведення операційної, інвестиційної або фінансової діяльності. Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції Банку.

Якщо на дату нарахування неможливо визначити дохід або витрати за останні 1-2 дні місяця (наприклад, комісії за інкасаторські послуги, за послуги розрахунково-касового обслуговування тощо), то такий дохід (витрати) Банк визнає в наступному місяці. Так, процентні витрати по залишкам на поточних рахунках клієнтів, а також по вкладах на вимогу (юридичних та фізичних осіб) нараховуються з останнього робочого дня попереднього місяця до передостаннього робочого дня поточного місяця.

Враховуючи принцип сутєвості, Банк здійснює проводки коригування відповідно до вимог Національного банку про проведення коригуючи проводок.

Доходи визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню.

У разі відстрочення платежу, унаслідок чого виникає різниця між справедливою вартістю та номінальною сумою грошових коштів або їх еквівалентів, які підлягають отриманню за надані послуги та інші активи, така різниця визнається доходом у вигляді процентів.

Якщо актив забезпечує одержання економічних вигід протягом кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами.

Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Доходи (витрати) за одноразовими послугами (комісії за здійснений обмін валют, надання (отримання) консультацій тощо) визнаються Банком без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надаються (отримуються).

Доходи (витрати) за безперервними послугами (наприклад, комісії за інформаційно-розрахункове обслуговування в системі електронних платежів, за послуги користування системою електронної пошти тощо) визнаються щомісяця протягом усього строку дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування.

Доходи (витрати) за послугами, що надаються поетапно, визнаються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в обліку за принципом нарахування. Нарухування доходів (витрат) здійснюється з дати оформлення документа, що підтверджує надання (отримання) послуги.

Доходи (витрати) за послугами з обов'язковим результатом визнаються за фактом надання (отримання) послуг або за фактом досягнення передбаченого договором результату.

Витрати на придбання та створення активу, які не можуть бути визнані активом, визнаються витратами.

Застосування *ефективної ставки* в Банку здійснюється відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності та нормативних вимог НБУ. Розрахунок ефективної ставки відсотка ґрунтується на концепції визначення теперішньої вартості грошових коштів. Ефективна ставка відсотка - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового інструменту до чистої балансової вартості (амортизованої собівартості) цього інструменту.

Нарухування процентів за фінансовими інструментами здійснюється щоденно за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору (випуску), і відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат за класами 1, 2, 3. Процентні доходи і витрати визнаються за рахунками процентних доходів і витрат за класами 6, 7 із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

Будь-які різниці, що виникають між сумою визнаних за ефективною ставкою відсотка процентних доходів (витрат) та нарахованих за номінальною процентною ставкою доходів (витрат) за фінансовими інструментами, придбаними (наданими, отриманими) за номінальною вартістю (без дисконту або премії),



відображаються за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів (витрат).

Відображення фінансових інструментів за амортизованою собівартістю з використанням ефективної відсотка, що виражені в іноземній валюті, а саме нарахування процентних доходів (витрат) та амортизація дисконту (премії) за такими інструментами, здійснюються в тій самій валюті, у якій обліковується пов'язаний з ними фінансовий інструмент.

Отримані доходи, які належать до майбутніх періодів, Банк обліковує як відстрочені доходи, а здійснені витрати та платежі, які належать до майбутніх періодів, відповідно, як відстрочені витрати.

Нараховані та не отримані процентні доходи Банк оцінює на зменшення корисності в складі відповідного фінансового інструменту. Банк використовує аналітичні рахунки з обліку нарахованих доходів (витрат) класів 1, 2, 3 з характеристикою "активно-пасивні" для відображення визнання в бухгалтерському обліку процентних доходів (витрат), нарахованих на балансову вартість активу за ефективною ставкою відсотка.

Формування резерву за дебіторською заборгованістю за іншими нарахованими та не отриманими доходами здійснюється в порядку, визначеному нормативними актами НБУ та внутрішніми положеннями Банку, що регламентують зазначені питання.

Сума заборгованості за нарахованими доходами, яка перенесена на відповідні аналітичні рахунки обліку простроченої заборгованості, обліковується на них до моменту їх погашення або визнання заборгованості безнадійною, з послідуємим списанням її за рахунок спеціального резерву сформованого під можливі збитки у встановленому порядку.

Доходи і витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті відображаються за рахунками 6 та 7 класів у національній валюті за офіційними курсами гривні до іноземних валют на дату їх визнання з використанням рахунків валютної позиції групи 380 «Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів».

Переоцінка залишків в іноземній валюті за рахунками з обліку заборгованості нарахованих доходів і витрат у зв'язку із зміною офіційних курсів гривні до іноземних валют здійснюється в кореспонденції з аналітичним балансовим рахунком 6204.

#### 4.36. Переоцінка іноземної валюти.

Всі операції в іноземній валюті, що здійснюються Банком, у бухгалтерському обліку відображаються відповідно до їх економічної суті за балансовими і позабалансовими рахунками. Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті здійснюється у подвійній оцінці, а саме в номінальній сумі іноземної валюти та у гривневому еквіваленті за офіційним курсом, встановленим НБУ.

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

В бухгалтерському обліку, на кожен наступний після визнання дату балансу:

а) усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу;

б) немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за собівартістю, відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визнання (дату здійснення операції).

в) немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вартості.

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті у звіті «Звіт про фінансовий стан» відображені у гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України на 31 грудня 2016 року. За останні звітні дати курс за 1 склав:

			31.12.2016	31.12.2015
➤	Долари США	(USD, код 840)	27,190858	24,000667;
➤	Євро	(EUR, код 978)	28,422604	26,223129;
➤	Фунт	(GBP, код 826)	33,320755	35,533176;
➤	Рублі РФ	(RUB, код 643)	0,45113	0,32931.

Аналітичний облік активів і зобов'язань в іноземній валюті, відкритих валютних позицій та їх гривневих еквівалентів здійснюється Банком в розрізі валют.

Зростання курсу іноземних валют в 2016 році сповільнилося в порівнянні з стрімким зростанням за 2015 рік та вплинуло на звіт про фінансовий стан банку, а саме на рядки «Грошові кошти та їх еквіваленти», «Кошти в інших банках», «Кошти банків», «Кошти клієнтів», «Інші фінансові активи».

При зміні офіційного валютного курсу переоцінюються усі аналітичні рахунки в іноземній валюті за монетарними статтями балансу в кореспонденції з аналітичним рахунком «Переоцінка іноземної валюти» балансового рахунку 6204 «Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами», а також позабалансові рахунки в іноземній валюті в кореспонденції з аналітичним рахунком «Переоцінка позабалансових рахунків в іноземній валюті» позабалансового рахунку 9920 «Позабалансова позиція банку за іноземною валютою та банківськими металами».

Різниця між сумами залишків у гривневому еквіваленті відповідної іноземної валюти та банківських металів за рахунками 3800 та 3801 у розрізі кодів іноземних валют та банківських металів, що виникають у зв'язку з математичними округленнями, відображаються за балансовим рахунком 6204.

Результат від операцій з купівлі-продажу іноземної валюти в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» включені до статті «Результат від торгівлі іноземною валютою». Результати переоцінки валютних статей балансу в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» включені до статті «Результат від переоцінки іноземної валюти».

#### **4.37. Взаємозалік статей активів і зобов'язань.**

Протягом 2016 року взаємозалік активів та зобов'язань в Банку не здійснювався.

#### **4.38. Активи, що перебувають у довірчому управлінні.**

Інформація відсутня.

#### **4.39. Облік впливу інфляції.**

Інформація відсутня.

#### **4.40. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування**

Форми і системи оплати праці, норми праці, схеми посадових окладів, умови запровадження та розміри надбавок, доплат, премій, винагород та інших заохочувальних, компенсаційних і гарантійних виплат встановлюються Правлінням Банку з дотриманням норм і гарантій, передбачених чинним законодавством України.

Розміри посадових окладів співробітників (з встановленням меж мінімального та максимального окладу для кожної посади) встановлюються у штатному розкладі, який затверджується Головою Правління Банку з урахуванням вимог, передбачених чинним законодавством.

Умови оплати праці та матеріального стимулювання Голови та членів Правління визначаються Спостережною Радою Банку. Умови оплати праці працівників Служби внутрішнього аудиту затверджуються Головою Правління після погодження Спостережною Радою Банку.

Розмір заробітної плати залежить від складності та умов виконуваної роботи, професійно-ділових якостей працівника, результатів його праці та господарської діяльності Банку.

Нормою оплати праці працівників Банку є посадовий оклад, який встановлюється згідно зі штатним розкладом.

Мінімальний гарантований розмір посадового окладу працівників повинен бути не менше встановленого законодавством розміру мінімальної заробітної плати.

Штатний розклад Банку передбачає встановлення схем посадових окладів для кожної посади та затверджується Головою Правління Банку.

Забезпечення на оплату відпусток працівникам (резерв на оплату відпусток) створюється для своєчасного та об'єктивного відображення у фінансовому обліку витрат за невідпрацьований час, що підлягають накопиченню, та рівномірному розподілу на фінансові результати витрат на оплату щорічних відпусток працівникам, які перебувають у трудових відносинах з Банком на обліковується на рахунку 3658.

Розрахунок резерву для забезпечення на оплату відпусток працівникам здійснюється станом на 1 число кожного місяця.

Згідно діючого законодавства до витрат Банку зараховується відрахування єдиного соціального внеску. В 2016 році ставка ЄСВ в Банку складала 22% від суми нарахованих витрат на оплату праці для всіх працівників та 8,41% для працюючих інвалідів.

#### **4.41. Інформація за операційними сегментами.**

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.

До звітних сегментів Банк відносить сегменти, дохід від реалізації послуг (продуктів) зовнішнім клієнтам за окремим сегментом складає не менше 10% від загальної суми сукупного доходу Банку. Загальний зовнішній дохід всіх визначених звітних сегментів повинен становити не менше ніж 75% загального доходу Банку. Додатково Банк може віднести до звітних сегментів фінансову інформацію за сегментами, показники яких не відповідають вищезазначеними критеріям, але інформація про них має важливе значення для Банку в цілому та є суттєвою для прийняття управлінських рішень.

Основними критеріями, за яким визначалися звітні сегменти, це однорідність:

- притаманних сегменту ризиків;
- прибутковості;
- цільових груп;
- технологічного процесу.

Ціноутворення за міжсегментними операціями базується на фактичній ціні грошового ресурсу з урахуванням вартості грошового капіталу Банку, частина якого використовується при реалізації тих або інших продуктів, притаманних певному сегменту.

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, уключаючи 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 2016 рік Банком виділено чотири звітних сегмента:

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

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, банкотні операції, операції з цінними паперами та на валютному ринку, які здійснюються Банком на міжбанківському ринку.

З метою узгодження сум відповідних показників доходів та витрат звітних сегментів із загальними доходами та витратами Банку відокремлено статтю «нерозподілені суми», до складу якої включені суми доходів та витрат, які не підлягають розподілу внаслідок відсутності об'єктивних критеріїв їх віднесення до відповідних звітних сегментів (загальні адміністративні витрати, інші операційні витрати). Докладно інформація щодо сегментів викладена в таблицях Примітки 29.

#### **4.42. Операції з пов'язаними особами.**

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.

Інформація по операціях з пов'язаними особами в 2016 році наведена в Примітці 35.

#### **4.43. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок.**

ПАТ «ВЕРНУМ БАНК» (до серпня 2013 року - ПАТ «Д-М 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.

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.

#### **4.44. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань.**

Банк використовує оцінки, припущення та професійні судження, які впливають на суми активів і зобов'язань, що відображені у фінансовій звітності за поточний фінансовий рік та відобразатимуться в фінансовій звітності за наступний фінансовий рік. Оцінки та судження регулярно переглядаються й базуються

на досвіді керівництва та інших факторах, уключаючи майбутні події, очікування за наявних умов є обґрунтованим.

Найсуттєвіші оцінки та судження:

Знецінення кредитів, наданих позичальникам. Банк регулярно перевіряє свій кредитний портфель щодо можливого знецінення. Під час визначення того, чи потрібно визнавати витрати на формування резервів під знецінення, керівництво банку застосовує професійні судження про наявність ознак, що свідчать про зменшення грошових потоків за кредитним портфелем, перш ніж може бути виявлено знецінення за окремим кредитом у цьому портфелі. Такий показник може включати дані, які можна визначити та які характеризують негативну зміну платоспроможності позичальників, а також зміну національних або місцевих економічних умов, пов'язаних з невиконанням зобов'язань за кредитами перед Банком. Під час розрахунку майбутніх грошових потоків Банк застосовує оцінки на основі минулого досвіду щодо витрат за активами за активами з подібними характеристиками кредитного ризику. Методика та припущення, що використовуються для оцінки сум і строків майбутніх грошових потоків, постійно аналізуються для уникнення будь-якої розбіжності між розрахунковими та фактичними витратами.

В Примітці 8 наводиться інформація про балансову вартість кредитів та суми визнаних резервів в різних розрізах за звітний та попередній рік для порівняння.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України допускає різні тлумачення. Але керівництвом не визначена необхідність нарахування резервів під можливі донарахування податкових платежів в 2016 році.

Оцінка основних засобів. які використовує сам Банк. Банк створено в 2009 році, за цей період різких коливань вартості основних засобів не відбувалося, Банк застосовує припущення, що вартість основних засобів за історичною вартістю наближена до справедливої вартості. Переоцінка основних засобів у 2010-2015 роках Банком не проводилась, в 2016 році було проведено переоцінку до ринкової вартості власної будівлі банку та земельної ділянки на основі.

Операції з пов'язаними сторонами. У своїй звичайній діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. Відповідно до МСБО 39 слід обліковувати фінансові інструменти під час початкового їх визнання за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку для визначення ринкових процентних ставок урахуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

Принципи підготовки фінансової звітності вимагають ви користувача певних оцінок і припущень. Хоча ці оцінки ґрунтуються на розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок та припущень.

#### **Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти**

Розпорядженням Кабінету міністрів України від 24.10.2007 року № 911-р передбачено обов'язкове складання банками фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

У звітному та попередньому звітних роках Банк не використовував дострокове застосування стандартів та тлумачень, які будуть обов'язковими для застосування банком в облікових періодах, починаючи з 1 січня 2017 року та пізніших періодах.

Нижче наводяться стандарти та роз'яснення, які були випущені, але ще не набули чинності на дату випуску фінансової звітності Банку. Банк має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

#### **МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»**

У липні 2014 року Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9. МСФЗ (IFRS) 9 об'єднує разом три частини проекту з обліку фінансових інструментів: класифікація та оцінка, знецінення та облік хеджування.

МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. За винятком обліку хеджування, стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Вимоги щодо обліку хеджування, головним чином, застосовуються перспективно, з деякими обмеженими винятками.

Банк планує розпочати застосування нового стандарту з дати набрання його чинності. Банк у 2017 році планує здійснити загальну оцінку впливу всіх трьох частин МСФЗ (IFRS) 9. Очікуваний вплив нових вимог на бухгалтерський баланс та власний капітал буде визначено внаслідок більш детального аналізу або отримання додаткової обґрунтованої і підтвердженої інформації, яка стане доступною для Банку в майбутньому.

#### **(а) Класифікація і оцінка**

Банк планує продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які оцінюються в даний час за справедливою вартістю.



Кредити та заборгованість клієнтів утримуються для отримання договірних грошових потоків, і очікується, що вони призведуть до виникнення грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків. Отже, Банк очікує, що згідно МСФЗ (IFRS) 9 вони продовжать враховуватися за амортизованою вартістю.

#### **(б) Облік хеджування**

Банк на даний час не здійснює хеджування, тому не очікує значного впливу в результаті застосування МСФЗ (IFRS) 9.

#### **МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями»**

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 року і передбачає модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з покупцями. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається в сумі, що відбиває відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцеві.

Новий стандарт по виручці замінить всі існуючі вимоги МСФЗ до визнання виручки. Стандартом вимагається повне ретроспективне застосування або модифіковане ретроспективне застосування для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати; при цьому допускається дострокове застосування до цієї дати. Банк планує використовувати варіант повного ретроспективного застосування нового стандарту з необхідної дати вступу в силу. У 2016 році Банк провів попередню оцінку наслідків застосування МСФЗ (IFRS) 15, результати якої можуть бути переглянуті за підсумками триваючого більш детального аналізу. Крім цього, Банк приймає до уваги поправки, випущені Радою з МСФЗ в квітні 2016 року, і буде відстежувати зміни в майбутньому.

У МСФЗ (IFRS) 15 містяться більш детальні вимоги до подання та розкриття інформації, ніж в діючих МСФЗ. Вимоги до подання вносять значні зміни в існуючу практику і значним чином збільшують обсяг інформації, необхідної до розкриття у фінансовій звітності Банку. Багато вимог до розкриття інформації в МСФЗ (IFRS) 15 є абсолютно новими. Банк планує розробити і здійснити тестування відповідних систем, процедур внутрішнього контролю, політик і процесів, необхідних для збору та розкриття необхідної інформації на протязі 2017 року.

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

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28, у частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається залежній організації або спільному підприємству або вносяться до них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його залежною організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що не представляють собою бізнес, визнаються лише в межах часток участі, наявних у інших, ніж організація інвесторів у залежній організації чи спільному підприємстві. Дані поправки відкладено на невизначений термін. Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

#### **МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»**

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», Тлумачення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення чи містить угода оренду», Тлумачення ПКТ (SIC) 15 «Операційна оренда - заохочення» і Тлумачення ПКТ (SIC) 27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання з оренди), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу в формі права користування.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з діючими в даний момент вимог МСФЗ (IAS) 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСФЗ (IAS) 17, виділяючи при

цьому два види оренди: операційну і фінансову.

Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17.

МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування організацією МСФЗ (IFRS) 15. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення.

На разі Банк планує оцінити можливий вплив МСФЗ (IFRS) 16 на свою фінансову звітність.

#### **Поправки до МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів» - Ініціатива щодо розкриття**

Поправки до МСФЗ (IAS) 7 «Ініціатива щодо розкриття» прийняті з метою, щоб суб'єкти господарської діяльності забезпечували розкриття інформації, яка б дозволила користувачам фінансової звітності оцінювати зміни в зобов'язаннях, що виникли в результаті фінансової діяльності. Поправки застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Наразі керівництво Банку здійснює оцінку впливу застосування цих поправок та стандартів на майбутні фінансові звітності Банку.

#### **Поправки до МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток» - Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків**

Поправки до МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток» - Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків уточнюють наступні аспекти:

- Нереалізовані збитки за борговими фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю і оцінюються за собівартістю для цілей оподаткування, призводять до виникнення тимчасових різниць, незалежно від того, чи очікує держатель боргових інструментів відновити балансову вартість боргового інструменту шляхом продажу або шляхом використання.
- Балансова вартість активу не обмежує оцінку ймовірного майбутнього оподаткованого прибутку.
- Оцінки майбутнього оподаткованого доходу не враховують податкові відрахування в результаті сторнування тимчасових податкових різниць.
- Суб'єкт господарювання оцінює відстрочений податковий актив в поєднанні з іншими відстроченими податковими активами. Там, де податкове законодавство обмежує використання податкових збитків, суб'єкт господарювання буде оцінювати відстрочений податковий актив в поєднанні з іншими відстроченими податковими активами одного і того ж типу.

Поправки застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Наразі керівництво Банку здійснює оцінку впливу застосування цих поправок та стандартів на майбутні фінансові звітності Банку

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

Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операцій з виплат на основі акцій з умовою розрахунків на нетто-основі для зобов'язань з податку, утримуваного у джерела; облік зміни умов операції з виплат на основі акцій, в результаті якого операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками дольовими інструментами.

При прийнятті поправок організації не зобов'язані перераховувати інформацію за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і дотримання інших критеріїв. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Наразі керівництво Банку здійснює оцінку впливу застосування цих поправок та стандартів на майбутні фінансові звітності Банку.

**Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти****Таблиця 6.1.** Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016	2015
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	6 007	3 145
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	3 137	5 066
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	28 603	29 214
3.1	України	28 603	28 982
3.2	інших країн	-	232
<b>4</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>37 747</b>	<b>37 425</b>

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

**Примітка 7. Кошти в інших банках****Таблиця 7.1.** Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016	2015
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	-	23 616
1.1	короткострокові депозити	-	23 616
1.2	довгострокові депозити	-	-
2	Кредити, надані іншим банкам:	-	-
2.1	Короткострокові	-	-
2.2	Довгострокові	-	-
3	Інші кошти в інших банках	-	-
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	(3)
<b>5</b>	<b>Усього коштів у банках за мінусом резервів</b>	<b>-</b>	<b>23 613</b>

**Таблиця «Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2016 рік» не містить даних.**

**Таблиця 7.2.** Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Усього
1	2	3	4	5
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	-	-	-
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі	-	-	-
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	-	-	-
2.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-
2.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-
2.6	Знецінені кошти непрострочені	-	-	-
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>

Таблиця 7.3. 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	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення за станом на 01 січня	(3)	-	(16 902)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	3	-	16 899	-
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 31 грудня</b>	-	-	<b>(3)</b>	-

## Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016	2015
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
2	Кредити юридичним особам	239 478	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	2 513	8 159
7	Інші кредити фізичним особам	-	-
8	Резерв під знецінення кредитів	(13 733)	(3 313)
9	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>228 258</b>	<b>228 183</b>

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	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	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок за станом на початок періоду	-	(1 544)	-	(1 769)	-	(3 313)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	-	(11 840)	-	1 420	-	(10 420)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-
4	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня</b>	-	<b>(13 384)</b>	-	<b>(349)</b>	-	<b>(13 733)</b>



Таблиця 8.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2015 рік

(тис. грн.)							
Рядо к	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самовряду- вання	Креди ти, що надані юри- дични м особам	Кредити, що надані за опера- ціями репо	Кредити, що надані фізич- ним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізич- ним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок за станом на початок періоду	-	(1 162)	-	(566)	-	(1 728)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	-	(382)	-	(1 203)	-	(1 585)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	(1 544)	-	(1 769)	-	(3 313)

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)					
Рядо к	Вид економічної діяльності	2016		2015	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво харчових продуктів	10 552	4,4%	55 570	24,0%
2	Сільське господарство	16 807	6,9%	6 230	2,7%
3	Виробництво електроустаткування	14 917	6,2%	15 928	6,9%
4	Постачання електроенергії, газу, пари	-	0,0%	32 491	14,1%
5	Виробництво коксу та продуктів нафтоперероблення	14 648	6,1%	-	0,0%
6	Складське господарство та доп. діяльність у сфері транспорту	10 215	4,2%	-	0,0%
7	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	1 216	0,5%	7 840	3,4%
8	Будівництво будівель	-	0,0%	13 280	5,7%
9	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	167 982	69,4%	56 736	24,5%
10	Надання в оренду та експл. власного чи орендованого майна	-	0,0%	30 989	13,4%
11	Фізичні особи	2 513	1,0%	8 159	3,5%
12	Інші	3 141	1,3%	4 273	1,8%
13	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>241 991</b>	<b>100%</b>	<b>231 496</b>	<b>100%</b>

В 2016 році з різних причин проведена реструктуризація заборгованості клієнтам (5 юридичним особам) на загальну суму 77 075,1 тис. грн.

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 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Кредити, надані юри- дичним особам	Кредити, що надані фізичним особам- підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Незабезпечені кредити	2 268	-	251	-	2 519
2	Кредити, що забезпечені:	237 210	-	2 262	-	239 472
2.1	грошовими коштами	-	-	-	-	-
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	186 461	-	712	-	187 173
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	1 445	-	712	-	2 157
2.4	Гарантіями і поручительствами	12 176	-	-	-	12 176
2.5	іншими активами	38 573	-	1 550	-	40 123
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>239 478</b>	<b>-</b>	<b>2 513</b>	<b>-</b>	<b>241 991</b>

До статті 2.5 інші активи:

- У фізичних осіб оформлені в якості застави транспортні засоби на суму 3 028,9 тис. грн.;
- у юридичних осіб оформлені в якості застави:
- виробничі обладнання і лінії(промислові) на суму 64 071,7 тис. грн. (37% від вартості застави);
  - земельні ділянки в т. ч. з поліпшенням на суму 1 795,7 тис. грн. (1% від вартості застави);
  - нежитлові приміщення на суму 8 247,8 тис. грн. (5% від вартості застави);
  - ТЗ автобуси, вантажні, мото, причеми на суму 3 894,0 тис. грн. (2% від вартості застави);
  - ТЗ легкові на суму 4 412,2 тис. грн. (3% від вартості застави);
  - товари в обороті або в переробці на суму 90 936,5 тис. грн. (52% від вартості застави).

Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Кредити, надані юри- дичним особам	Кредити, що надані фізичним особам- підпри- ємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кре- дити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
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
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>223 337</b>	<b>-</b>	<b>8 159</b>	<b>-</b>	<b>231 496</b>

До статті 2.5 інші активи:

- у фізичних осіб оформлені в якості застави транспортні засоби на суму 5 238,3 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 поліпшенням 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 належ. до ж.ф квартири на суму 1206,1 тис. грн. (1% від вартості застави);
- ТЗ 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 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2016 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	2	3	4	5	6	7
<b>1</b>	<b>Непросрочені та незнецінені:</b>	<b>237 179</b>	<b>-</b>	<b>2 214</b>	<b>-</b>	<b>239 393</b>
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	25 469	-	-	-	25 469
1.2	Нові великі позичальники	125 425	-	-	-	125 425
1.3	Кредити середнім компаніям	81 639	-	-	-	81 639
1.4	Кредити малим компаніям	4 646	-	-	-	4 646
1.5	інші кредити фізичним особам	-	-	2 214	-	2 214
<b>2</b>	<b>Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:</b>	<b>2 299</b>	<b>-</b>	<b>299</b>	<b>-</b>	<b>2 598</b>
2.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-
2.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
2.3	Із затримкою платежу від 184 до 365(366) днів	484	-	4	-	488
2.4	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	1 815	-	295	-	2 110
<b>3</b>	<b>Загальна сума кредитів до вирахування резервів</b>	<b>239 478</b>	<b>-</b>	<b>2 513</b>	<b>-</b>	<b>241 991</b>
<b>4</b>	<b>Резерв під знецінення за кредитами</b>	<b>(13 384)</b>	<b>-</b>	<b>(349)</b>	<b>-</b>	<b>(13 733)</b>
<b>5</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>226 094</b>	<b>-</b>	<b>2 164</b>	<b>-</b>	<b>228 258</b>

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2015 рік

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Кредити, що надані юри- дичним особам	Кредити, що надані фізичним особам- підпри- ємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кре- дити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
<b>1</b>	<b>Непросрочені та незнецінені:</b>	<b>221 549</b>	<b>-</b>	<b>4 035</b>	<b>-</b>	<b>225 584</b>
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
<b>2</b>	<b>Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:</b>	<b>1 788</b>	<b>-</b>	<b>4 124</b>	<b>-</b>	<b>5 912</b>
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	-	-	-	-	-
2.4	Із затримкою платежу від 184 до 365(366) днів	1 025	-	3 049	-	4 074
2.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	763	-	1 075	-	1 838
<b>3</b>	<b>Загальна сума кредитів до вирахування резервів</b>	<b>223 337</b>	<b>-</b>	<b>8 159</b>	<b>-</b>	<b>231 496</b>
<b>4</b>	<b>Резерв під знецінення за кредитами</b>	<b>(1 544)</b>	<b>-</b>	<b>(1 769)</b>	<b>-</b>	<b>(3 313)</b>
<b>5</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>221 793</b>	<b>-</b>	<b>6 390</b>	<b>-</b>	<b>228 183</b>

Таблиця 8.9. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	239 478	597 194	(357 716)
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	2 513	26 133	(23 620)
6	Інші кредити фізичним особам	-	-	-
<b>7</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>241 991</b>	<b>623 327</b>	<b>(381 336)</b>

Таблиця 8.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2015 рік

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив Застави
1	2	3	4	5 = 3 – 4
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	Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	-
5	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	8 159	39 394	(31 235)
6	Інші кредити фізичним особам	-	-	-
7	<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 9. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	2016	2015	
1	2	3	4	
1	Боргові цінні папери:	-	-	
1.1	державні облигації	-	-	
1.2	облигації місцевих позик	-	-	
1.3	облигації 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>	

На протязі 2016 року були реалізовані з незначним прибутком інвестиційні сертифікати інститутів спільного інвестування на загальну суму 15 640 тис. грн..

В грудні 2016 року було придбано та погашено ОВДП, на суму 1 000 тис. грн.

Таблиця 9.2. 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	
				2016	2015
1	2	3	4	5	6
1	ТОВ «КУА Прем'єр Ессет Менеджмент» (ЗДПФ «Капітал»)	Управління фінансовими ресурсами	Україна	-	15 640
	<b>Усього</b>			-	<b>15 640</b>

**Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку до погашення.****Таблиця 10.1.** Цінні папери в портфелі банку до погашення

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016	2015
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати НБУ	45 052	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>45 052</b>	<b>27 013</b>

На протязі звітнього року Банк активно розміщував тимчасово вільні кошти в депозитних сертифікатах НБУ на короткій термін. Всього було придбано сертифікатів на загальну суму 715 000 тис. грн., погашено – на суму 697 000 тис. грн., отримано процентний дохід 439,2 тис. грн.

**Таблиця 10.2.** Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	45 052	-	-	45 052
1.1	Депозитні сертифікати НБУ	45 052	-	-	45 052
1.2	Облігації місцевих позик	-	-	-	-
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-
3	<b>Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення</b>	<b>45 052</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>45 052</b>

**Таблиця 10.3.** Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	27 013	-	-	27 013
1.1	Депозитні сертифікати НБУ	27 013	-	-	27 013
1.2	Облігації місцевих позик	-	-	-	-
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-
3	<b>Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення</b>	<b>27 013</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27 013</b>

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

**Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи**

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

Таблиця 11.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Маши-ни 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:	1 537	18 649	1 689	751	857	397	-	31	947	24 858
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	1 537	25 875	2 688	1 350	2 280	535	604	31	1 311	36 211
1.2	Знос на початок попереднього періоду	-	(7 226)	(999)	(599)	(1 423)	(138)	(604)	-	(364)	(11 353)
2	Надходження	-	352	690	-	127	3	239	291	474	2 176
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	1 565	-	-	-	-	-	-	2 283	3 848
4	Вибуття	-	(172)	(31)	(208)	(27)	-	-	(313)	-	(751)
4.1	Вибуття первісної вартості	-	(271)	(48)	(472)	(34)	-	(79)	(313)	-	(1 217)
4.2	Вибуття зносу	-	99	17	264	7	-	79	-	-	466
5	Амортизаційні відрахування	-	(1 647)	(616)	(195)	(252)	(115)	(239)	-	(158)	(3 222)
6	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду):	1 537	18 747	1 731	348	705	285	-	9	3 546	26 908
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	1 537	27 521	3 329	878	2 373	538	764	9	4 068	41 017
6.2	Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	-	(8 774)	(1 598)	(530)	(1 668)	(253)	(764)	-	(522)	(14 109)
7	Надходження	-	68	377	660	36	-	105	660	13	1 919
8	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	70	-	14	-	-	-	-	360	444
9	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	(118)	-	-	-	-	-	(118)
9.1	Переведення первісної вартості	-	-	-	(367)	-	-	-	-	-	(367)
9.2	Переведення зносу	-	-	-	249	-	-	-	-	-	249
10	Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.1	Інші переведення (первісна вартість)	-	(188)	188	-	-	-	-	-	-	-
10.2	Інші переведення (знос)	-	188	(188)	-	-	-	-	-	-	-
11	Вибуття	-	(146)	-	-	(22)	-	-	(669)	-	(837)
11.1.	Вибуття первісної вартості	-	(539)	-	-	(109)	-	(54)	(669)	(2)	(1 373)
11.2.	Вибуття зносу	-	393	-	-	87	-	54	-	2	536
12	Амортизаційні відрахування	-	(1 296)	(689)	(157)	(207)	(115)	(105)	-	(498)	(3 067)
13	Переоцінка	207	6 110	-	-	-	-	-	-	-	6 317
13.1	Переоцінка первісної вартості	207	8 204	-	-	-	-	-	-	-	8 411
13.2	Переоцінка зносу	-	(2 094)	-	-	-	-	-	-	-	(2 094)
14	Балансова вартість на кінець звітного періоду	1 744	23 553	1 419	747	512	170	-	-	3 421	31 566
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	1 744	35 136	3 894	1 185	2 300	538	815	-	4 439	50 051
14.2	Знос на кінець звітного періоду	-	(11 583)	(2 475)	(438)	(1 788)	(368)	(815)	-	(1 018)	(18 485)

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

За станом на кінець дня 31.12.2016 року:

- Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 4 034 тис. грн.
- Створених нематеріальних активів – немає.
- Необоротні активи щодо яких є обмеження права власності – відсутні.
- Була проведена переоцінка земельної ділянки та власної будівлі банку

За станом на кінець дня 31.12.2015 року:

- Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 2 579 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 12. Інші фінансові активи

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)			
Ря-док	Найменування статті	2016	2015
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	373	310
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	155
4	Активи за форвардними контрактами	-	392
5	Грошові кошти з обмеженим правом використання	2 234	77 433
6	Інші фінансові активи	15 732	37 353
7	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(15 671)	(76 783)
<b>8</b>	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>2 668</b>	<b>38 860</b>

В 2016 році до статті "Інші фінансові активи" віднесено нараховані та неотримані доходи за розрахунково-касове обслуговування клієнтів 37,1 тис. грн., кошти в ПАТ "Південкомбанк" 15 649,9 тис. грн. та "УПБ" 4 тис. грн., що знаходяться в стадії ліквідації, дебіторська заборгованість по переказам 40,8 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 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2016 рік

(тис. грн.)							
Ря-док	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	2	3	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-	(76 770)	(13)	(76 783)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-	10 893	(4)	10 889
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	50 223	-	50 223
4	Залишок за станом на кінець 2016 року	-	-	-	(15 654)	(17)	(15 671)



Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2015 рік

(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	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-		(6)	(6)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-	(76 770)	(7)	(76 777)
3	Залишок за станом на кінець 2015 року	-	-	-	(76 770)	(13)	(76 783)

Таблиця 12.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2016 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	2	3	4	5	6	7	8
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	-	373	-	2 234	61	2 668
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	2 234	30	2 264
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	14	14
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	16	16
1.4	Малі компанії	-	373	-	-	1	374
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі.	-	-	-	-	15 671	15 671
2.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-
2.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	2	2
2.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	8	8
2.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	3	3
2.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	15 658	15 658
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	-	373	-	2 234	15 732	18 339
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	-	(15 671)	(15 671)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	-	373	-	2 234	61	2 668

Таблиця 12.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2015 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Актив и за формальним и 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	2	3	4	5	6	7	8
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.	-	-	-	76 770	19	76 789
2.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-
2.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	2	2
2.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	8	8
2.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	5	5
2.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	76 770	4	76 774
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	392	310	155	77 605	37 181	115 643
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	(76 770)	(13)	(76 783)
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 13. Інші активи

Таблиця 13.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016	2015
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	1
2	Передоплата за послуги	34	47
3	Дорогоцінні метали	-	-
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	-
5	Інші активи	1 579	1 998
6	Резерв під інші активи	-	(6)
7	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>1 613</b>	<b>2 040</b>

В рядку «Інші активи» за 2016 рік відображені матеріали та кошти в підзвіті 230,1 тис. грн., витрати майбутніх періодів, пов'язані з господарською діяльністю 1 337,9 тис. грн., кошти в підзвіті 9,7 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 13.2.** Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Інші активи
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на початок періоду	-	(6)	(6)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	6	6
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-

У 2016 році Банк не набував права власності на забезпечення за кредитами.

**Примітка 14.** Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

**Таблиця 14.1.** Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016	2015
1	2	3	4
1	Активи груп вибуття, утримувані для продажу	-	-
2	Необоротні активи, утримувані для продажу	118	-
2.1	Основні засоби	118	-
3	<b>Усього необоротних активів, утримуваних для продажу</b>	<b>118</b>	-

Станом на 31 грудня 2016 року Банк має актив, призначений для продажу - інкасаторський автомобіль, який не використовувався в операційній діяльності і рішенням Правління було передбачено його продаж. На протязі звітнього року Банк здійснив продаж необоротних активів, що використовувались в діяльності закритих відділень на загальну суму залишкової вартості 90,7 тис. грн. та отримав від'ємний фінансовий результат 30,8 тис. грн.

**Примітка 15.** Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016	2015
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	2	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>2</b>	<b>47 356</b>

**Примітка 16. Кошти клієнтів****Таблиця 16.1.** Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016	2015
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	-	-
1.1	Поточні рахунки	-	-
1.2	Строкові кошти	-	-
<b>2</b>	<b>Інші юридичні особи</b>	<b>54 976</b>	<b>59 112</b>
2.1	Поточні рахунки	43 590	52 188
2.2	Строкові кошти	11 386	6 924
<b>3</b>	<b>Фізичні особи:</b>	<b>84 227</b>	<b>138 022</b>
3.1	Поточні рахунки	11 243	89 312
3.2	Строкові кошти	72 984	48 710
<b>4</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>139 203</b>	<b>197 134</b>

Станом на 31 грудня 2016 року в банку відсутні гарантійні депозити.

**Таблиця 16.2.** Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2016		2015	
		сума	%	Сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Адміністративна та допоміжна офісна діяльність, інші комерц. послуги	1 538	1,1	524	0,4
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	2 118	1,5	32 741	16,6
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	12 549	9,0	13 406	6,8
5	Ремонт і монтаж машин і устаткування	1 960	1,4	0	0,0
6	Страховання, перестраховання, інші фінансові послуги у страхуванні	16 275	11,7	0	0,0
	Надання фінансових послуг крім страхування та пенсійного забезпечення	2 302	1,7	2	0,0
7	Виробництво харчових продуктів	12 206	8,8	7 217	3,7
8	Фізичні особи	84 274	60,5	138 022	70,0
9	Інші	5 981	4,3	5 222	2,5
<b>10</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>139 203</b>	<b>100%</b>	<b>197 134</b>	<b>100%</b>

**Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями**

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на початок періоду	202	-	-	202
2	Формування та/або збільшення резерву	3 011	-	-	3 011
<b>3</b>	<b>Залишок на кінець періоду</b>	<b>3 213</b>			<b>3 213</b>

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

**Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання****Таблиця 18.1.** Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016	2015
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	-
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	22	400
3	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	17 053	9 390
4	Інші фінансові зобов'язання	1 930	17 340
5	<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>19 005</b>	<b>27 130</b>

В рядку "Інші фінансові зобов'язання" за 2016 рік відображені кредиторська заборгованість за прийняті платежі 53,1 тис. грн., заборгованість по грошовим переказам 81,8 тис. грн., кредиторська заборгованість по наданим гарантіям 1782,5 тис. грн., інші зобов'язання 12,5 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., який був оформлений в якості забезпечення за простроченим МБД.

**Примітка 19. Інші зобов'язання**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016	2015
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	312	964
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 064	701
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	-
4	Доходи майбутніх періодів	126	38
5	Інша заборгованість	3	-
6	<b>Усього</b>	<b>1 505</b>	<b>1 703</b>

**Примітка 20. 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	2	3	4	5	6	7	8
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 (залишок на 1 січня 2016 року)	170	169 500	-	-	-	169 500
4	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	-	40 500	-	-	-	40 500
5	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня 2016 року</b>	<b>170</b>	<b>210 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>210 000</b>

Номінальна вартість однієї акції - 1000 грн.

В Банку відсутні права, привілей 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.

У Банку на кінець 2016 року номінальна вартість однієї акції складає 1 (одну) тисячу гривень;

загальна кількість випущених і сплачених акцій складає 169,5 тисяч (сто шістьдесят дев'ять тисяч п'ятсот) штук. Таким чином статутний капітал становить 169 500 тис. грн. В жовтні 2016 року було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу за рахунок випуску 40,5 тисяч акцій на 40 500 тис. грн. В грудні 2016 року на рахунок Банку були здійснені внески акціонером на суму 40 500 тис. грн. В 2015 році статутний капітал не змінювався.

**Примітка 21. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)**

**Таблиця 21.1.** Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016	2015
1	2	3	4
1	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	(1)	1
1.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	(1)	1
1.2	зменшення корисності	-	-
2	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів:	6 318	-
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	6 318	-
3	Податок на прибуток пов'язаний із:	(1 137)	-
3.1	змінною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	(1 137)	-
4	<b>Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток</b>	<b>5 180</b>	<b>1</b>

Переоцінка до справедливої вартості цінних паперів в портфелі Банку на продаж, що складала 0,850 тис. грн., була списана в зв'язку з реалізацією цінних паперів, переоцінка вартості основних засобів з врахуванням відстроченого податку на прибуток складала 5 180,5 тис. грн.

**Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016			2015		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	37 747	-	37 747	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	225 053	3 205	228 258	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	45 052	-	45 052	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	16	31 550	31 566	17	26 891	26 908
15	Інші фінансові активи	2 668	-	2 668	38 860	-	38 860
16	Інші активи	1 613	-	1 613	2 040	-	2 040
17	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	118	-	118	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8
<b>18</b>	<b>Усього активів</b>	<b>312 818</b>	<b>34 755</b>	<b>347 573</b>	<b>340 531</b>	<b>59 702</b>	<b>400 233</b>
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
19	Кошти банків	2	-	2	47 356	-	47 356
20	Кошти клієнтів	137 498	1 705	139 203	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	1 130	-	1 130	15	-	15
25	Резерви за зобов'язаннями	3 213	-	3 213	202	-	202
26	Інші фінансові зобов'язання	18 948	57	19 005	27 129	1	27 130
27	Інші зобов'язання	1 505	-	1 505	1 703	-	1 703
28	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
29	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-	-
<b>30</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>162 296</b>	<b>1 762</b>	<b>164 058</b>	<b>273 539</b>	<b>1</b>	<b>273 540</b>

## Примітка 23. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	2016	2015
1	2	3	4
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:</b>			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	64 725	34 650
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	1	5 375
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	439	-
4	Кошти в інших банках	227	8 408
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	62	6 090
9	Депозити овернайт в інших банках	104	39
10	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	-	-
11	Заборгованість з фінансового лізингу (оренди)	-	-
12	Інші	-	-
<b>13</b>	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>65 558</b>	<b>54 562</b>
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:</b>			
14	Строкові кошти юридичних осіб	( 2 189)	( 642)
15	Боргові цінні папери, що емітовані банком	-	-
16	Інші залучені кошти	-	(50)
17	Строкові кошти фізичних осіб	(8 034)	(13 335)
18	Строкові кошти інших банків	(226)	(648)
19	Депозити овернайт інших банків	(652)	(3)
20	Поточні рахунки	(5 340)	(8 689)
21	Кореспондентські рахунки	-	-
22	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	-	-
23	Інші	-	-
24	Усього процентних витрат	(16 441)	(23 367)
<b>25</b>	<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>49 117</b>	<b>31 195</b>

## Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016	2015
1	2	3	4
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>			
1	Розрахунково-касові операції	8 904	11 150
2	Інкасація	10	27
3	Операції з цінними паперами	-	-
4	Інші	245	392
5	Операції довірчого управління	-	-
6	Гарантії надані	893	107
7	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>10 052</b>	<b>11 676</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b>			
8	Розрахунково-касові операції	(463)	(671)
9	Інкасація	-	-
10	Операції з цінними паперами	(16)	(24)
11	Інші	-	-
12	Операції довірчого управління	-	-
13	Гарантії надані	-	-
14	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(479)</b>	<b>(695)</b>
15	<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>9 573</b>	<b>10 981</b>

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

## Примітка 25. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016	2015
1	2	3	4
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	69	100
8	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	-	-
9	Роялті	-	-
10	Інші	613	300
11	<b>Усього інших операційних доходів</b>	<b>682</b>	<b>430</b>

В рядку "Інші" за 2016 рік відображені доходи від перерахунку відсотків по депозитах при достроковому розірванні договорів 29,8 тис. грн., штрафи юридичних та фізичних осіб за кредитами – 582,0 тис. грн.

В рядку "Інші" за 2015 рік відображені доходи від перерахунку відсотків по депозитах при достроковому розірванні договорів 119,1 тис. грн., штрафи юридичних та фізичних осіб за кредитами – 178,8 тис. грн.

**Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016	2015
1	2	3	4
1	Витрати на утримання персоналу	(16 849)	(12 967)
2	Амортизація основних засобів	(2 568)	(3 064)
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів	-	-
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів	-	-
5	Збиток від зменшення корисності гудвілу	-	-
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(498)	(158)
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(6 133)	(5 852)
8	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(2 353)	(3 688)
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(100)	(175)
10	Професійні послуги	(3 047)	(145)
11	Витрати на маркетинг та рекламу	(1 169)	(373)
12	Витрати із страхування	(701)	(525)
13	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(1 401)	(3 400)
14	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	-	-
15	Інші	(5 836)	(6 831)
<b>16</b>	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(40 655)</b>	<b>(37 178)</b>

В рядку "Інші" за 2016 рік відображені витрати по БПК - 488,3 тис. грн., інформаційно-консультаційні послуги 382,6 тис. грн., сплата роялті 1 975,0 тис. грн., витрати на відрядження – 1 255,8 тис. грн., представницькі витрати - 225,4 тис. грн., сплачені судовий збір 275 тис. грн., членські внески 222,8 тис. грн., сплата по агентським договорам 633,4 тис. грн., спонсорство та добродійність – 301,5 тис. грн., інші адмін.витрати 76,2 тис. грн.

В рядку "Інші" за 2015 рік відображені: витрати по БПК - 497,7 тис. грн., витрати на роялті -1 970 тис. грн., спонсорство та добродійність - 233 тис. грн., інформаційно-консультаційні послуги - 921,9 тис. грн., нотаріальні та юридичні послуги – 1 870,3 тис. грн., господарські витрати - 588,5 тис. грн., витрати на відрядження - 632,4 тис. грн., представницькі витрати - 117,2 тис. грн.

**Примітка 27. Витрати на податок на прибуток****Таблиця 27.1.** Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016	2015
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	-	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	22	46
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	22	46
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	-	-
<b>3</b>	<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>22</b>	<b>46</b>

**Таблиця 27.2.** Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)  
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016	2015
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	11 120	(50 806)
	Ставка податку на прибуток, %	18	18
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	2 002	(9 145)
<b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):</b>			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку ( <i>амортизаційні різниці, добродійність за рахунок прибутку, резерв під позабалансові операції</i> )	624	47
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку ( <i>збитки минулих років</i> )	(9 186)	(85)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) ( <i>доходи майбутніх періодів</i> )	-	-
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку ( <i>доход від продажу ЦП та не отриманий доход по ОВДЗ</i> )	-	-
7	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишкові) сформовані у попередніх періодах	-	-
8	Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	-	-
9	Використання раніше невизнаних податкових збитків	-	87
10	Вплив зміни ставки оподаткування	-	-
11	Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	-	-
12	Інші коригування	6 560	(9 194)
13	<b>Сума податку на прибуток (збиток)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**Таблиця 27.3.** Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибуток/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(83)	-	121	(6 318)	-	(6 280)
1.1	Основні засоби	(45)	-	83	(6 318)	-	(6 280)
1.2	Резерви під знецінення активів	-	-	-	-	-	-
1.6	Нараховані доходи (витрати)	(38)	-	38	-	-	-
1.7	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	-	-	-	-	-
1.8	Інші	-	-	-	-	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(15)	-	22	(1 137)	-	(1 130)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	-	-	-	-	-	-
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(15)	-	22	(1 137)	-	(1 130)

В 2016 році банком було визнане відстрочене податкове зобов'язання, пов'язане з переоцінкою власного приміщення банку та земельної ділянки на суму 1 137,2 тис. грн.

**Таблиця 27.4.** Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Переведе ння до необорот них активів, утримув аних для продажу	Визнані в прибутках / збитках	Визна ні в іншом у суку- ному доході	Визна ні у власн ому капіта лі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(336)	-	253	-	-	(83)
1.1	Основні засоби	(846)	-	801	-	-	(45)
1.2	Резерви під знецінення Активів	-	-	-	-	-	-
1.6	Нараховані доходи (витрати)	510	-	(548)	-	-	(38)
1.7	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	-	-	-	-	-
1.8	Інші	-	-	-	-	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(61)	-	46	-	-	(15)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	-	-	-	-	-	-
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(61)	-	46	-	-	(15)

**Примітка 28. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

**Таблиця 28.1.** Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	2016	2015
1	2	3	4
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	11 142	(50 760)
2	Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	-	-
3	Прибуток/(збиток) за рік	11 142	(50 760)
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>65,74</b>	<b>(299,47)</b>
7	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію	-	-

169 500 шт. – середньорічна кількість акцій в 2016 році

169 500 шт. – середньорічна кількість акцій в 2015 році

**Таблиця 28.2.** Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016	2015
1	2	3	4
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	11 142	(50 760)
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	-	-
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	11 142	(50 760)
4	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій	-	-
5	Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-	-
6	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій	-	-
7	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	11 142	(50 760)
8	Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-	-
9	<b>Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій</b>	<b>11 142</b>	<b>(50 760)</b>

**Примітка 29. Операційні сегменти****Таблиця 29.1.** Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи	63 615	1 110	833	-	65 558
2	Комісійні доходи	6 435	2 654	963	-	10 052
3	Інші операційні доходи	439	173	-	70	682
	Дохід від інших сегментів:					
4	Процентні доходи	-	-	-	-	-
5	Комісійні доходи	-	-	-	-	-
6	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-
7	Усього доходів сегментів	70 489	3 937	1 796	70	76 292
8	Процентні витрати	(3 947)	(11 616)	(878)	-	(16 441)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(11 840)	1 420	10 896	-	476
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інші фінансових активів.	(4)	-	-	6	2
13	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(42)	-	(42)
15	Результат від операцій з іноземною валютою	455	247	(6 251)	-	(5 549)
16	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	240	10 844	(10 557)	-	527
17	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7
18	Комісійні витрати	(3)	(58)	(418)	-	(479)
19	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
20	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-
21	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(3 011)	-	-	-	(3 011)
22	Адміністративні та інші операційні витрати	(20 327)	(16 262)	(4 066)	-	(40 655)
23	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	22	22
24	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)</b>	<b>32 052</b>	<b>(11 488)</b>	<b>(9 520)</b>	<b>98</b>	<b>11 142</b>

Таблиця 29.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи	33 325	1 325	19 912	-	54 562
2	Комісійні доходи	8 810	2 759	107	-	11 676
3	Інші операційні доходи	259	171	-	-	430
	Дохід від інших сегментів:					
4	Процентні доходи	-	-	-	-	-
5	Комісійні доходи	-	-	-	-	-
6	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-
7	Усього доходів сегментів	42 394	4 255	20 019	-	66 668
8	Процентні витрати	(2 760)	(19 956)	(651)	-	(23 367)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(382)	(1 203)	16 899	-	15 314
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інші фінансових активів.	-	-	(76 774)	(5)	(76 779)
13	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	11 455	-	11 455
15	Результат від операцій з іноземною валютою	6 017	(79)	(22 749)	-	(16 811)
16	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(3 229)	(62 863)	77 342	-	11 250
17	Результат від продажу цінних паперів в портфелі банку на продаж	-	-	(461)	-	(461)
18	Комісійні витрати	-	-	(695)	-	(695)
19	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
20	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-
21	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(202)	-	-	-	(202)
22	Адміністративні та інші операційні витрати	(18 588)	(14 871)	(3 719)	-	(37 178)
23	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	46	46
24	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)</b>	<b>23 250</b>	<b>(94 717)</b>	<b>20 666</b>	<b>41</b>	<b>(50 760)</b>

Таблиця 29.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	37 747	-	37 747
2	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	226 094	2 164	-	-	228 258
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	45 052	-	45 052
5	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	-	-	551	551
6	Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	-	31 566	31 566
7	Інші фінансові активи	20	414	2 234	-	2 668
8	Інші активи	-	-	-	1 613	1 613
9	Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-	-	118	118
<b>10</b>	<b>Усього активів сегментів</b>	<b>226 114</b>	<b>2 578</b>	<b>85 033</b>	<b>33 848</b>	<b>347 573</b>
11	Нерозподілені активи	-	-	-	-	-
<b>12</b>	<b>Усього активів</b>	<b>226 114</b>	<b>2 578</b>	<b>85 033</b>	<b>33 848</b>	<b>347 573</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>						
13	Кошти банків	-	-	2	-	2
14	Кошти клієнтів	54 976	84 227	-	-	139 203
15	Відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	1 130	1 130
16	Резерви за зобов'язаннями	3 213	-	-	-	3 213
17	Інші фінансові зобов'язання	18 838	157	10	-	19 005
18	Інші зобов'язання	-	-	-	1 505	1 505
19	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-
<b>20</b>	<b>Усього зобов'язань сегментів</b>	<b>77 027</b>	<b>84 384</b>	<b>12</b>	<b>2 635</b>	<b>164 058</b>
21	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-
<b>22</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>77 027</b>	<b>84 384</b>	<b>12</b>	<b>2 635</b>	<b>164 058</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>						
23	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-
24	Амортизація	-	-	-	18 485	18 485

Таблиця 29.4. 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	-	-	-	26 908	26 908
8	Інші фінансові активи	-	-	24 926	13 934	38 860
9	Інші активи	-	-	-	2 040	2 040
10	<b>Усього активів сегментів</b>	<b>221 793</b>	<b>6 390</b>	<b>128 617</b>	<b>43 433</b>	<b>400 233</b>
11	Нерозподілені активи	-	-	-	-	-
12	<b>Усього активів</b>	<b>221 793</b>	<b>6 390</b>	<b>128 617</b>	<b>43 433</b>	<b>400 233</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	-	-	-	-	-
20	<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	-	-	-	-	-
22	<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 30. Управління фінансовими ризиками****Кредитний ризик**

**Кредитні ризики** - неспроможність або/ї небажання позичальника виконати свої зобов'язання перед Банком у відповідності зі строками і умовами договору.

Управління кредитним ризиком здійснюватиметься шляхом: аналізу кредитоспроможності клієнта (індивідуальний ризик); пов'язаних і системних клієнтів; концентрацій; контролю за якістю портфелів (кредитного, інвестиційного, дебіторської заборгованості); встановлення та дотримання системи лімітів; диверсифікації портфелів; системи оцінки та отримання ліквідних застав; аналізу звітів, що висвітлюють тенденцію розвитку портфелів та проблемних активів.

З метою мінімізації кредитного ризику, банк на базі власного аналізу визначає ступінь індивідуального ризику, пов'язаного із загальною платоспроможністю позичальника (емітента, боржника, банку - контрагента), і на цій основі визначає розмір, терміни й умови погашення позичок. Цей аналіз проводиться до надання позики і протягом часу супроводу кредиту. Аналіз банків - контрагентів здійснюється щомісячно.

Критеріями оцінки ступеня ризику кредиту є фінансовий стан позичальника, історія його

взаємовідносин з банком, ліквідність застави. Ухвала рішення щодо надання кредиту, оцінка якості активів, визначення рівня кредитного ризику по кредитних проектах та рішення про формування резервів під активні операції здійснюється Кредитним комітетом банку.

З метою мінімізації кредитного ризику на кредитний портфель банку встановлюються ліміти концентрацій: за структурою, за видами економічної діяльності клієнтів, по розміру кредиту, за галузевою ознакою, позичальниками, типами кредиту, видами забезпечення, категорії ризику.

Для покриття негативних наслідків кредитних ризиків, які банк вирішив прийняти на себе в процесі своєї діяльності, банк розраховує суму капіталу під ризиком (економічний капітал). Для оцінки ефективності надходжень від кредитної діяльності під ризиком банк розраховує RAROC для кредитного портфелю, портфелю цінних паперів.

**Таблиця 30.1.** Протягом звітного року Банк не порушував нормативи кредитного ризику, а їх значення станом на 01.01.17 становили:

Найменування	Н7	Н8	Н9
Нормативне значення (не більше), % від регулятивного капіталу	25	800	25
Фактичне значення, %	14,05	25,63*	0,07*

\* – у січні 2017 року Банком було включено ряд контрагентів до переліку пов'язаних осіб. З урахуванням залишків по активних операціях даних контрагентів нормативи кредитного ризику, станом на 01.01.2017, становили б: Н8 – 33,47%, Н9 – 19,42%, що відповідає вимогам Національного банку України.

#### Ринковий ризик

**Ринкові ризики** - це ризики, пов'язані з діяльністю Банку на між банківських та фондових ринках.

Управління ринковим ризиком здійснюється через: встановлення лімітів на торговельний портфель банку(загальний ліміт на проведення операцій з цінними паперами та окремі види цінних паперів); розрахунок мінливості валютних курсів, прогноз максимальних відхилень за основними валютами, розрахунок лімітів відкритих позицій та VAR – лімітів; аналіз ймовірних сценаріїв зміни процентних ставок і ринкових курсів валют (стрес-тестування); контроль за зміною ліквідності ринку та оцінка вартості позицій; загальний ліміт на проведення казначейських операцій, ліміти на банки-контрагенти; хеджування ринкових ризиків.

#### Валютний ризик

**Валютні ризики** - можливість втрат, пов'язаних з невизначеністю майбутнього руху обмінних курсів, а саме - ціни національної валюти по відношенню до іноземних, також однієї іноземної валюти відносно іншої при проведенні банківських операцій.

З метою аналізу, оцінки та управління валютним ризиком у Банку впроваджена система внутрішнього лімітування відкритих позицій у розрізі валют, аналіз волатильності обмінних курсів валют, розрахунок середніх квадратичних відхилень, аналіз результатів переоцінки валютних коштів, оцінки вартості відкритих позицій під ризиком(VAR), розрахунок прогнозного ліміту валютних ризиків з врахуванням волатильності курсів, оцінки ефективності валютних операцій під ризиком(RAROC). Застосування вказаних методик дає можливість здійснювати аналіз та прогнозування коливання курсів валют на ринку, визначати вплив зміни ринкових умов на відкриті позиції банку та визначати потенційну величину втрати капіталу у зв'язку з перерахунком валютних позицій у гривневий еквівалент при зміні валютних курсів.

Таблиця 30.2. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Назва валюти	2016			2015		
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1	2	3	4	6	7	8	9
1	Долари США	27 277	(32 964)	5 687	36 888	(91 309)	54 421
2	Євро	3 595	(4 753)	1 158	40 531	(66 934)	26 403
3	Фунти стерлінгів	234	0	(234)	237	0	(237)
4	Швейцарські франки	6	0	(6)	-	-	-
5	Інші (рублі РФ)	6	0	(6)	931	(903)	(28)
6	<b>Усього</b>	<b>31 118</b>	<b>(37 717)</b>	<b>6 599</b>	<b>78 587</b>	<b>(159 146)</b>	<b>80 559</b>

Таблиця 30.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими. Розрахунок проводиться для грошових залишків у валютах, що відрізняються від гривні (функціональної валюти).

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2016		2015	
		вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5%	(284)	(284)	(2 721)	(2 721)
2	Послаблення долара США на 5%	284	284	2 721	2 721
3	Зміцнення євро на 5%	(58)	(58)	(1 320)	(1 320)
4	Послаблення євро на 5%	58	58	1 320	1 320
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	12	12	12	12
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(12)	(12)	(12)	-12
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	0	0	1	1
8	Послаблення інших валют та банківських металів	(0)	(0)	(1)	(1)

При визначенні впливу на фінансовий результат та власний капітал в результаті можливих змін використано метод, що полягає у розрахунку грошових потоків, які номіновані в іноземній валюті із застосуванням курсу обміну валют, який наближається до фактичного курсу.

**Таблиця 30.4.** Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Середньозважений валютний курс 2016 року		Середньозважений валютний курс 2015 року	
		вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5%	(267)	(267)	(2 477)	(2 477)
2	Послаблення долара США на 5%	267	267	2 477	2 477
3	Зміцнення євро на 5%	(58)	(58)	(1 220)	(1 220)
4	Послаблення євро на 5%	58	58	1 220	1 220
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	12	12	11	11
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(12)	(12)	(11)	(11)
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	0	0	2	2
8	Послаблення інших валют та банківських металів	(0)	(0)	(2)	(2)

### Процентний ризик

**Процентні ризики** - це ризики, пов'язані зі зміною прибутковості фінансових активів, яка залежить від майбутнього руху і рівня процентних ставок.

Управління процентним ризиком в Банку покладене на Комітет по управлінню активами і пасивами, який розглядає собівартість пасивів та прибутковості активів, і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, забезпечення прибутковості операцій Банку. З цією метою аналізується часова структура активів і пасивів, чутливість дохідності до відсоткових ставок (розрив ліквідності). За результатами аналізу надають рекомендації відповідним підрозділам.

Для управління процентним ризиком в Банку створена система управління процентним ризиком через ГЕП-аналіз і програма упередження виникнення процентного ризику, при якій розміщення та залучення ресурсів пов'язано з чітко розрахованими показниками. Програма, розраховує фактичні і прогнозні дані по собівартості пасивів, прибутковості активів, собівартості активів, СПРЕДУ, фактичній процентній маржі. Дана методика дає можливість уникати процентного ризику та виконувати заплановані фінансові показники діяльності Банку. Вплив ринкових змін враховується в процесі укладання угод, як по пасивах, так і по активах. ГЕП-аналіз процентного ризику надає можливість прогнозувати, вимірювати розірвання між активами і пасивами, дошкульними до зміни процентної ставки, дати перегляду цін на які припадають на той самий проміжок часу та мінімізувати ризики, що виникають.

За оцінкою Банку наявні розриви між процентними активами та зобов'язаннями є прийнятними з позиції розміру відсоткового ризику та його впливу на регулятивний капітал.



Таблиця 30.5. Загальний аналіз процентного ризику.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>2016</b>							
1	Усього фінансових активів	98 211	97 744	115 112	2 658	0	313 725
2	Усього фінансових зобов'язань	(108 544)	(27 897)	(20 259)	(1 510)	0	(158 210)
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітної періоду	(10 333)	69 847	94 853	1 148	-	155 515
<b>2015</b>							
4	Усього фінансових активів	204 238	55 088	78 684	32 724	0	370 734
5	Усього фінансових зобов'язань	(267 501)	(2 376)	(1 743)	(1)	0	(271 621)
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(63 263)	52 712	76 942	32 723	-	99 114

Таблиця 30.6. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Назва статті	2016				2015			
		гривня	долар і США	євро	інші	гривня	долар і США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Активи</b>									
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-	-	-	-	-	-	-
	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	1,9	-	-	-	-	-	6	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	25,3	-	-	-	25,68	-	-	-
6	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	12,7	-	-	-	18	-	-	-
8	Інші фінансові активи	-	-	-	-	1	5	-	-
<b>Зобов'язання</b>									
9	Кошти банків	-	-	-	-	-	2,02	-	-
10	Кошти клієнтів	13,6	6,7	3,1	-	11,22	9,02	8,91	-
10.1	поточні рахунки	6,0	1,0	1,6	-	9,9	9,44	8,88	-
10.2	строкові кошти	20,6	7,4	5,4	-	18,86	8,53	9,48	-
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Субординований борг	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-

Нарахування процентів за відповідними процентними статтями активів та зобов'язань здійснюється за фіксованими процентними ставками.

В Банку відсутній торговий портфель цінних паперів, тому цінові коливання інструментів не можуть впливати на капітал Банку. Інші цінові ризики відсутні.

#### Географічний ризик

**Географічні ризики** - це ризики понесення Банком збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами, які належать до певної країни і, відповідно, підпадають під ризики притаманні цій країні. Управління географічним ризиком здійснюється шляхом оцінки ризику кожної країни і встановлення відповідних лімітів на всі країни, з якими банк має справу. Географічний ризик не притаманний діяльності Банку в зв'язку з тим, що Банк не має філій та представництв в інших країнах і веде свою діяльність тільки на території України.

**Таблиця 30.7.** Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2016 рік  
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
<b>Активи</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	37 747			37 747
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України				0
3	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток				0
4	Кошти в інших банках				0
5	Кредити та заборгованість клієнтів	228 258			228 258
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж				0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	45 052			45 052
8	Інші фінансові активи	2 668			2 668
<b>9</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>313 725</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>313 725</b>
<b>Зобов'язання</b>					
10	Кошти банків	2			2
11	Кошти клієнтів	139 145		58	139 203
12	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0			0
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	0			0
14	Інші залучені кошти	0			0
15	Інші фінансові зобов'язання	22 218			22 218
16	Субординований борг	0			0
<b>17</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>161 365</b>	<b>0</b>	<b>58</b>	<b>161 423</b>
18	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	152 360	0	(58)	152 302
19	Зобов'язання кредитного характеру	74 350	0	0	74 350

Таблиця 30.8. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядо к	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
<b>Активи</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	37 193		232	37 425
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України				0
3	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток				0
4	Кошти в інших банках	23 613			23 613
5	Кредити та заборгованість клієнтів	228 183			228 183
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	15 640			15 640
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	27 013			27 013
8	Інші фінансові активи	38 736		124	38 860
<b>9</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>370 378</b>	<b>0</b>	<b>356</b>	<b>370 734</b>
<b>Зобов'язання</b>					
10	Кошти банків	47 356			47 356
11	Кошти клієнтів	197 134			197 134
12	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0			0
13	Боргові цінні папери, емітовані банком				0
14	Інші залучені кошти				0
15	Інші фінансові зобов'язання	27 130			27 130
16	Субординований борг	0			0
<b>17</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>271 620</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>271 620</b>
18	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	98 758	0	356	99 114
19	Зобов'язання кредитного характеру	63 568	0	0	63 568

**Ризик ліквідності**

**Ризики ліквідності** - це ризики, пов'язані з неспроможністю Банку вчасно забезпечити виконання своїх зобов'язань.

Управління ліквідністю здійснюється через: встановлення лімітів структури балансу (питома вага кожної групи активів(пасивів) у загальних активах/пасивах; встановлення рівня щоденного залишку власних і залучених коштів на кореспондентському рахунку; лімітів ліквідності (розриви ліквідності за термінами) (ГЕП-аналіз); оцінки ліквідності банку на підставі щоденного та прогнозного аналізу ліквідності; моделюванню та прогнозуванню стану ліквідності Банку за різними сценаріями (сценарії кризових ситуацій, ризику концентрації та інших); розрахунок і аналіз дотримання економічних нормативів НБУ(норматив миттєвої ліквідності, норматив поточної ліквідності, норматив короткострокової ліквідності); аналізу дотримання планових показників структури активів і пасивів підрозділами банку.

Протягом звітного 2016 року Банк не мав труднощів з виконанням фінансових зобов'язань та дотримувався нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України. Нормативи ліквідності станом на 01 січня 2017 року мали наступні значення: норматив миттєвої ліквідності (Н4), складав 151,39% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 20%; норматив поточної ліквідності (Н5), складав 99,39% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 40%; норматив короткострокової ліквідності (Н6), складав 200,54% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60%.

Таблиці "Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення" за звітний та попередній періоди не надаються, інформація розкрита в таблицях 29.9 та 29.10.

**Таблиця 30.9.** Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На ви- могу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Активи</b>							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	37 747					37 747
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України						0
3	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток						0
4	Кошти в інших банках						0
5	Кредити та заборгованість клієнтів	12 744	49 195	163 661	2 658		228 258
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж						0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	45 052					45 052
8	Інші фінансові активи	2 668					2 668
9	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>98 211</b>	<b>49 195</b>	<b>163 661</b>	<b>2 658</b>		<b>313 725</b>
<b>Зобов'язання</b>							
10	Кошти в інших банках	2					2
11	Кошти клієнтів	90 079	17 041	30 378	1 508	197	139 203
12	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток						0
13	Боргові цінні папери, емітовані банком						0
14	Інші залучені кошти						0
15	Інші фінансові зобов'язання	18 462	496	45	2		19 005
16	Субординований борг						0
17	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>(108 543)</b>	<b>(17 537)</b>	<b>(30 423)</b>	<b>(1 510)</b>	<b>( 197)</b>	<b>(158 210)</b>
18	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(10 332)	31 658	133 238	1 148	(197)	155 515
19	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(10 332)	21 326	154 563	155 712	155 515	-

Таблиця 30.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядо к	Назва статті	На ви- могу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Активи</b>							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	37 425					37 425
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України						0
3	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток						0
4	Кошти в інших банках	23 613					23 613
5	Кредити та заборгованість клієнтів	77 327	55 088	78 684	17 084		228 183
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж					15 640	15 640
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	27 013					27 013
8	Інші фінансові активи	38 860					38 860
9	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>204 238</b>	<b>55 088</b>	<b>78 684</b>	<b>17 084</b>	<b>15 640</b>	<b>370 734</b>
<b>Зобов'язання</b>							
10	Кошти в інших банках	47 356	0	0	0	0	47 356
11	Кошти клієнтів	193 463	2 365	1 306	0	0	197 134
12	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток						0
13	Боргові цінні папери, емітовані банком						0
14	Інші залучені кошти						0
15	Інші фінансові зобов'язання	26 681	11	437	1	0	27 130
16	Субординований борг						0
17	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>(267 500)</b>	<b>(2 376)</b>	<b>(1 743)</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>(271 620)</b>
18	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(63 262)	52 712	76 941	17 083	15 640	<b>99 114</b>
19	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(63 262)	(10 550)	66 391	83 474	99 114	-

**Інший ціновий ризик.**

Ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок процентного ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Банк наражається на інший ціновий ризик через наявність відкритих позицій у цінних паперах, товарний ризик, який може бути виражений у збитках від зменшення вартості забезпечення та вартості придбаних Банком будівель, товарів та послуг, яка не буде відповідати ринковим умовам.

Метою управління ціновим ризиком є створення ефективної системи для виконання поточних та стратегічних цілей Банку із застосуванням відповідних методів та засобів управління та контролю за ризиками, що генеруються зовнішнім середовищем, структурою активів і пасивів та діяльністю Банку.

Для банківської діяльності ціновий ризик може стосуватися тих фінансових інструментів, які чутливі до вартості, наприклад, цін на цінні папери, які обертаються на фондовому ринку, або цін на нерухомість, які впливають на якість застави за іпотечними кредитами, адже при зниженні ціни постає

загроза для реалізації застави на суму, достатню для покриття ризику неповернення кредитів та відсотків.

З метою мінімізації іншого цінового ризику банком періодично проводиться переоцінка чутливих до руху ринкових цін активів (у разі їх наявності):

- основних засобів банку (нерухомість) - щороку,
- цінних паперів на балансі банку - щомісячно,
- майна, яке прийнято банком в якості забезпечення по кредитах позичальників банку (об'єкти нерухомості, земельні ділянки, рухоме майно, тощо) – не рідше 1 разу на рік.

Банк ідентифікує ціновий ризик, який виникає у разі зміни ринкових цін на заставлене майно. В результаті постійного моніторингу ринку рухомого та нерухомого майна, Банк регулярно здійснює переоцінку заставленого майна та оцінює його достатність для покриття кредитних ризиків. З метою контролю ризику інвестицій в цінні папери Банком використовується наступний метод: щоденний контроль виконання обов'язкових нормативів Національного банку України Н11 та Н12. Ризик інвестицій в цінні папери є прийнятним для Банку.

### **Примітка 31. Управління капіталом**

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

Капітал є одним із найважливіших показників діяльності банку, основною ціллю якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які бере на себе банк в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості та стабільної діяльності банку.

Головна мета процесу управління банківським капіталом полягає в залученні та підтримці достатнього обсягу капіталу для розширення діяльності й створення захисту від ризиків, виконання вимог Національного банку України.

Величина капіталу визначає граничні обсяги активних операцій банку, розмір депозитної бази, можливості запозичення коштів на фінансових ринках, максимальні розміри кредитів, величину відкритої валютної позиції та ряд інших важливих показників, які істотно впливають на діяльність банку.

Методологія для розрахунку складових банківського капіталу є економічно обґрунтованою, спирається на рекомендації Базельської конвенції про капітал, нормативні вимоги Національного банку України.

Банк з метою визначення реального розміру регулятивного капіталу з урахуванням ризиків у своїй діяльності постійно оцінює якість усіх своїх активів та позабалансових зобов'язань, визначає рівень резервів для покриття очікуваних збитків.

Банк використовує два методи управління капіталом:

метод внутрішніх джерел поповнення капіталу;

метод зовнішніх джерел поповнення капіталу.

За першим методом головним джерелом зростання капіталу є нерозподілений прибуток банку. Реінвестування прибутку - найприйнятніша і порівняно дешева форма фінансування кожного банку, який прагне розширити свою діяльність. Такий підхід до нарощування капітальної бази дає змогу не розширювати коло власників, а отже, зберегти існуючу систему контролю за діяльністю банку.

Залучення капіталу за рахунок зовнішніх джерел можливе кількома способами: емісія акцій; емісія капітальних боргових зобов'язань (субординований борг).

Вибір банком способу залучення капіталу із зовнішніх джерел ґрунтується на результатах глибокого фінансового аналізу альтернативних варіантів та їх потенціального впливу на розмір прибутку в розрахунку на акцію.

Менеджмент банку бере до уваги відносну вартість та ризик, пов'язаний з кожним джерелом, методи державного регулювання й доступність, а також оцінює довгострокові перспективи та наслідки.

Рівень капіталу Банку повинен перевищувати мінімальні обов'язкові вимоги, встановлені Національним Банком України, який установлює порядок визначення регулятивного капіталу Банку та



нормативи капіталу, що є обов'язковими до виконання Банком: мінімального розміру регулятивного капіталу; адекватність регулятивного капіталу; адекватність основного капіталу.

Внутрішня оцінка достатності капіталу Банку має відповідати його профілю ризику, операціям і ділової стратегії Банку.

Протягом звітного року Банк дотримувався (нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2):

Найменування	Н2	
	2016	2015
Нормативне значення (не менше), %	10,0	10,0
Фактичне значення	59,55	31,14

Таблиця 31.1 Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2016	2015
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Основний капітал</b>	<b>163 771</b>	<b>125 576</b>
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	169 500	169 500
1.2.	Незареєстрований статутний капітал	40 500	-
1.3.	Резервні фонди	7 952	7 952
1.4.	Зменшення капіталу	(54 181)	(51 876)
1.4.1.	Нематеріальні активи за мінусом зносу	(3 421)	(1 541)
1.4.2.	Розрахунковий збиток поточного року	(50 760)	(50 334)
<b>2</b>	<b>Додатковий капітал</b>	<b>23 196</b>	<b>879</b>
2.1.	Резерви під стандартну заборгованість	693	879
2.2.	Розрахунковий прибуток поточного року Коригування прибутку поточного року Зкориговані прибутки/збитки	22 503	-
2.3.	Прибутки минулих років	-	-
2.4.	Субординований борг, що враховується до капіталу	-	-
<b>3</b>	<b>Усього регулятивного капіталу</b>	<b>186 967</b>	<b>126 455</b>

Регулятивний капітал розраховується щоденно, на основі балансових даних згідно «Методики розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні», схваленої постановою Правління Національного банку України від 2 червня 2009 р. N 315. В зв'язку з цим дані, наведені в Таблиці 31.1 не дорівнюють даним Звіту про фінансовий стан Банку.

В грудні 2016 року на рахунок Банку були здійснені внески акціонером на суму 40 500 тис. грн.

### Примітка 32. 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 розвинутою 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 31.12.2016 зобов'язань, пов'язаних з капітальними вкладеннями в Банку не має.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

**Таблиця 32.1.** Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2016	2015
1	2	3	4
1	До 1 року	853	1 614
2	Від 1 до 5 років	10	36
3	Понад 5 років	-	-
<b>4</b>	<b>Усього</b>	<b>863</b>	<b>1 650</b>

Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду) включають в себе суми оренди приміщень відділень банку.

г) зобов'язання з кредитування:

**Таблиця 32.2.** Структура зобов'язань з кредитування клієнтів банку.

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2016	2015
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	35 477	11 009
2	Невикористані кредитні лінії	38 873	52 559
3	Експортні акредитиви	-	-
4	Імпортні акредитиви	-	-
5	Гарантії видані	22 136	3 206
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(3 213)	(202)
<b>7</b>	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>93 273</b>	<b>66 572</b>

**Таблиця. 32.3.** Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2016	2015
1	2	3	4
1	Гривня	74 350	66 774
2	Долар США	-	-
3	Євро	-	-
4	Інші	-	-
<b>5</b>	<b>Усього</b>	<b>74 350</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.

д) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними:

Таблиця 32.4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2016		2015	
		активи, надані в заставу	забезпечені зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечені зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
3	Основні засоби	-	-	-	-
4	Інші (майнові права на інші об'єкти застави)	-	-	71 602	21 648
5	<b>Усього</b>	-	-	<b>71 602</b>	<b>21 648</b>

**Примітка 33. Справедлива вартість фінансових інструментів**

Таблиця «Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2016 рік» не містить даних.

**Таблиця 33.1.** 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)		
1	2	3	4	5	6	7
	<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>					
1	Цінні папери у портфелі банку на продаж:	15 640	-	-	15 640	15 640
1.1	державні облігації	-	-	-	-	-
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>

**Таблиця 33.2.** Аналіз фінансових інструментів, що не відображені за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2016 (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)		
1	2	3	4	5	6	7
	<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>					
1.	Грошові кошти та їх еквіваленти:			37 747	37 747	37 747
2.	Кошти в інших банках			-	-	-
3.	Кредити та заборгованість клієнтів			228 258	228 258	228 258
4.	Цінні папери у портфелі банку до погашення			45 052	45 052	45 052
5.	Інші фінансові активи			2 668	2 668	2 668
<b>6.</b>	<b>Усього фінансових активів</b>			<b>313 725</b>	<b>313 725</b>	<b>313 725</b>
	<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
7.	Кошти банків		2		2	2
8.	Кошти клієнтів		139 203		139 203	139 203
9.	Інші фінансові зобов'язання			19 005	19 005	19 005
<b>10.</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>		<b>139 205</b>	<b>19 005</b>	<b>158 210</b>	<b>158 210</b>

**Таблиця 33.3.** Аналіз фінансових інструментів, що не відображені за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2015 (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)		
1	2	3	4	5	6	7
	<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>					
1.	Грошові кошти та їх еквіваленти:			37 425	37 425	37 425
2.	Кошти в інших банках		23 613	-	23 613	23 613
3.	Кредити та заборгованість клієнтів			228 183	228 183	228 183
4.	Цінні папери у портфелі банку до погашення			27 013	27 013	27 013
5.	Інші фінансові активи			38 468	38 468	38 468
<b>6.</b>	<b>Усього фінансових активів</b>		<b>23 613</b>	<b>331 089</b>	<b>354 702</b>	<b>354 702</b>
	<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
7.	Кошти банків		47 356		47 356	47 356
8.	Кошти клієнтів		197 134		197 134	197 134
9.	Інші фінансові зобов'язання			27 130	27 130	27 130
<b>10.</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>		<b>244 490</b>	<b>27 130</b>	<b>271 620</b>	<b>271 620</b>

## Примітка 34. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 34.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2016 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		
	2	3	4		6	7	8
	<b>АКТИВИ</b>						
<b>1</b>	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>37 747</b>	-		-	-	<b>37 747</b>
<b>2</b>	<b>Кошти в інших банках:</b>	-	-		-	-	-
2.1	депозити в інших банках	-	-		-	-	-
2.2	кредити, надані іншим банкам	-	-		-	-	-
<b>3</b>	<b>Кредити та заборгованість клієнтів:</b>	<b>228 258</b>	-		-	-	<b>228 258</b>
3.1	кредити юридичним особам	226 094	-		-	-	226 094
3.2	кредити на поточні потреби фізичним особам	2 164	-		-	-	2 164
<b>4</b>	<b>Цінні папери у портфелі банку на продаж</b>	-	-		-	-	-
<b>5</b>	<b>Цінні папери у портфелі банку до погашення</b>	-	-		-	<b>45 052</b>	<b>45 052</b>
<b>6</b>	<b>Інші фінансові активи:</b>	<b>2 668</b>	-		-	-	<b>2 668</b>
6.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	373	-		-	-	373
6.2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-		-	-	-
6.3	інші фінансові активи	2 295	-		-	-	2 295
<b>7</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>268 673</b>	-		-	<b>45 052</b>	<b>313 725</b>

Таблиця 34.2. 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		
	2	3	4		6	7	8
	<b>АКТИВИ</b>						
<b>1</b>	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>37 425</b>	-		-	-	<b>37 425</b>
<b>2</b>	<b>Кошти в інших банках:</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>228 183</b>	-		-	-	<b>228 183</b>
3.1	кредити юридичним особам	221 793	-		-	-	221 793
3.2	кредити на поточні потреби фізичним особам	6 390	-		-	-	6 390
<b>4</b>	<b>Цінні папери у портфелі банку на продаж</b>	-	<b>15 640</b>		-	-	<b>15 640</b>
<b>5</b>	<b>Цінні папери у портфелі банку до погашення</b>	-	-		-	<b>27 013</b>	<b>27 013</b>
<b>6</b>	<b>Інші фінансові активи:</b>	<b>38 468</b>	-		<b>392</b>	-	<b>38 860</b>
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
<b>7</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>327 689</b>	<b>15 640</b>		<b>392</b>	<b>27 013</b>	<b>370 734</b>

**Примітка 35. 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 прийнятті 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.

Дані за 2015 та 2016 роки включають інформацію щодо контрагентів Банку, які було включено до переліку пов'язаних осіб у січні 2017 року.

**Таблиця 35.1.** Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом за 31.12.2016 року  
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 25%-36%)	-	-	142	36 585
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	(21)	(1 755)
3	Кошти банків	-	-	-	-
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0%-21%)	13 214	873	5 159	2 676

**Таблиця 35.2.** Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	-	24	15	21 525
2	Процентні витрати	(3 971)	(318)	(450)	(2 579)
3	Комісійні доходи	32	45	12	740
4	Комісійні витрати	-	-	-	-
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(21)	(1 753)
6	Адміністративні та інші операційні витрати	(2 361)	(2 364)	(4 523)	(409)

**Таблиця 35.3.** Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Гарантії надані	-	-	-
2	Інші зобов'язання (зобов'язання з кредитування)	3 000	19	5 475

**Таблиця 35.4.** Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	16 000	237	66 141
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	16 000	123	70 910



Таблиця 35.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за 31.12.2015 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 16,3%-29%)	-	-	22	40 695
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	4334	31 091

Таблиця 35.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	-	-	-	3 741
2	Процентні витрати	(4 653)	(1 374)	(115)	(6 397)
3	Комісійні доходи	19	49	2	102
4	Комісійні витрати	-	-	-	-
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	(2)
6	Адміністративні та інші операційні витрати	(1 706)	(1 962)	(3 852)	(1 316)

Таблиця 35.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2015 року

Рядок	Найменування статті	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Гарантії надані	-	-	-
2	Інші зобов'язання (зобов'язання з кредитування)	-	-	20 645

Таблиця 35.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2015 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	22	33 430
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	9 322

Таблиця 35.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	2016		2015	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	3 808	819	3 797	1 295
2	Виплати під час звільнення	87	20	104	37
3	Виплати інструментами власного капіталу банку на основі акцій			-	-

**Примітка 36. Події після дати балансу.**

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.