

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА»**

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2015 РОКУ**

**Разом з Аудиторським висновком
(Звітом незалежного аудитора)**

Зміст

	Сторінка
Заява про відповідальність керівництва за підготовку й затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року	3
Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора)	4
Звіт про фінансовий стан	12
Звіт про прибутки і збитки	13
Звіт про сукупний дохід	14
Звіт про зміни у власному капіталі	15
Звіт про рух грошових коштів	16
Примітки до фінансової звітності	17

Заява про відповідальність за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року

Наведена нижче заява, яка повинна розглядатися разом з описом зобов'язань незалежних аудиторів, що містяться у доданому Аудиторському висновку (звіті незалежного аудитора), зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та незалежних аудиторів по відношенню до фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Банк Петрокоммерц-Україна» (надалі – Банк).

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансове положення Банку станом на 31 грудня 2015 року, результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво Банку несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок та розрахунків;
- дотримання вимог МСФЗ або розкриття та пояснення всіх суттєвих відхилень від МСФЗ у фінансовій звітності;
- підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Банк буде продовжувати свою діяльність у майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення неправомірне.

Керівництво Банку несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю Банку;
- ведення відповідних облікових записів, які розкривають з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Банку, і які дозволяють забезпечити відповідність фінансової звітності Банку вимогам МСФЗ;
- забезпечення відповідності бухгалтерського обліку вимогам законодавства та стандартів бухгалтерського обліку, прийнятих в Україні;
- прийняття мір, в розумній мірі доступних для нього, для забезпечення збереження активів Банку;
- виявлення і запобігання фактів шахрайства і інших порушень.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, затверджена до випуску Уповноваженою особою ФГВФО на здійснення тимчасової адміністрації і підписана від його імені 13 квітня 2016 року.



Олександр Гулей
Уповноважена особа ФГВФО
на здійснення тимчасової адміністрації

Вікторія Гринченко
Головний бухгалтер



www.bdo.com.ua

ТОВ «БДО»

Тел.: +38 044 393 26 87
Факс.: +38 044 393 26 91
e-mail: bdo@bdo.kiev.ua

Харківське шосе, 201/203, 10-й поверх,
м. Київ,
Україна, 02121

Тел.: +38 056 370 30 43
Факс.: +38 056 370 30 45
e-mail: office@bdo.com.ua

вул. Серова, 4,
м. Дніпропетровськ,
Україна, 49000

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

Акціонерам та керівництву ПАТ «БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА»

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА» (далі - Банк), що включає Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2015 року, Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіт про зміни у власному капіталі, Звіт про рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу Банку за фінансову звітність

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

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



Підстава для висловлення негативної думки

Станом на 31 грудня 2015 року у складі статті «Цінні папери в портфелі банку на продаж» Банк обліковував облігації підприємств балансовою вартістю 49 558 тис. грн. за собівартістю за вирахуванням збитків від знецінення. На нашу думку, сума збитків від знецінення розрахована з відхиленням від вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та повинна становити 100% від вартості цінних паперів, так як не очікується отримання майбутніх економічних вигод за такими цінними паперами. Таким чином, стаття Звіту про фінансовий стан «Цінні папери в портфелі банку на продаж» завищена на суму 49 558 тис. грн., а стаття «Непокритий збиток», відповідно, занижена на вказану суму, прибуток за рік та сукупний дохід за рік завищені на суму 49 558 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2015 року Банк невірно оцінив ознаки зменшення корисності та майбутні грошові потоки за певними кредитами юридичних осіб. Це відхилення від вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» привело до невірного розрахунку резервів на зменшення корисності. На нашу думку, стаття Звіту про фінансовий стан «Кредити та заборгованість клієнтів» завищена на суму 318 943 тис. грн., а стаття «Непокритий збиток», відповідно, занижена на вказану суму, прибуток за рік та сукупний дохід за рік завищені на суму 318 943 тис. грн.

Станом 31 грудня 2015 року Банк не в повній мірі врахував ознаки знецінення за дебіторською заборгованістю за розрахунками з цінними паперами. Це відхилення від вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» привело до невірного розрахунку резерву на зменшення корисності за такою заборгованістю. Таким чином, стаття Звіту про фінансовий стан «Інші фінансові активи» завищена на суму 33 637 тис. грн., а стаття «Непокритий збиток», відповідно, занижена на вказану суму, прибуток за рік та сукупний дохід за рік завищені на суму 33 637 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2015 року Банк визнав відстрочений податковий актив у сумі 22 548 тис. грн. На нашу думку, ймовірність отримання Банком оподаткованого прибутку, проти якого може бути зараховано відстрочений податковий актив, є низькою. Таким чином, визнання Банком відстроченого податкового активу є відхиленням від Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 12 «Податок на прибуток», який вимагає визнавати відстрочені податкові активи тільки в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання оподаткованого прибутку, проти якого може бути зараховано такий відстрочений податковий актив. У результаті стаття Звіту про фінансовий стан «Відстрочений податковий актив» завищена на суму 22 548 тис. грн., а стаття «Непокритий збиток», відповідно, занижена на вказану суму, прибуток за рік та сукупний дохід за рік завищені на суму 22 548 тис. грн.

У 2014 році Банк відобразив у складі іншого операційного доходу вигоди, отримані від прощення акціонером Банку заборгованості за субординованим боргом у сумі 25 902 тис. грн. На нашу думку, дана операція є формою підтримки основним акціонером та, відповідно до вимог Концептуальних основ фінансової звітності, повинна відобразитися безпосередньо у власному капіталі Банку. Таким чином, збиток за 2014 рік та сукупний збиток за 2014 рік були занижені, з урахуванням впливу оподаткування, на суму 21 239 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2015 року акціонерами Банку є 11 фізичних осіб, кожна з яких володіє часткою Банку від 8.7707 відсотка до 8.7717 відсотка, та інші акціонери, які сукупно володіють менше 5% статутного капіталу Банку. Банк не розкриває у фінансовій звітності кінцевого вигодоотримувача, що є відхиленням від вимог Міжнародного стандарту фінансової звітності 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». Відсутність визнаного контролера Банку та власників істотної участі, на нашу думку, посилює ризик того, що не всі пов'язані особи Банку могли бути ідентифіковані, та, як результат, не всі операції з пов'язаними сторонами були включені до Примітки 36 «Операції з пов'язаними сторонами».



Як зазначено у Примітці 37 «Події після дати балансу», станом на 3 березня 2016 року, пройшли зміни у складі акціонерів Банку. Ці зміни не покращили ситуацію з прозорістю структури власності Банку. 11 акціонерів Банку, фізичних осіб, продали свої акції іншим 11 фізичним особам. Жоден з нових акціонерів не володіє часткою в Банку більше 10%. На нашу думку, такі зміни у структурі власності свідчать про те, що Банк не в змозі виконати вимоги Національного банку України щодо розкриття інформації про контролерів та власників істотної участі, що може привести до санкцій з боку Національного банку України. Ці події, разом із іншою інформацією, наведеною у цьому параграфі, свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку безперервно продовжувати діяльність.

Постановою Правління Національного банку № 169 від 17 березня 2016 року Національний банк України відніс ПАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» з 18 березня 2016 року до категорії неплатоспроможних. До цього моменту Банк було віднесено до категорії проблемних у зв'язку з непрозорою структурою власності. Протягом 2015 року акціонери Банку (та його фактичні контролери) Іван Шехавцов та Олексій Крупій неодноразово повідомляли Національний банк про свій намір юридично оформити акції Банку на себе, однак лише в грудні подали до Національного банку України відповідні пакети документів. Проте в кінці лютого - на початку березня 2016 року вони без жодного попередження продали акції Банку іншим 11 фізичним особам після чого повідомили, що вийшли зі складу акціонерів та відкликали пакети документів. Водночас у Банку виникли проблеми з дотриманням нормативів ліквідності. На 16 березня 2016 року обсяг невиконаних операцій перевищив 30 % зобов'язань Банку. На нашу думку, ці події свідчать про те, що Банк не має здатності безперервно продовжувати свою діяльність, буде не в змозі реалізувати свої активи та погасити зобов'язання в звичайному ході бізнесу. Фінансова звітність та примітки до неї не розкривають інформацію про цей факт.

Ми не отримали від керівництва Банку лист-запевнення про повноту наданої інформації, як того вимагає Міжнародний стандарт аудиту 580 «Письмові запевнення». Таким листом керівництво Банку бере на себе відповідальність за достовірне подання інформації у фінансовій звітності, за значні припущення, використані під час здійснення облікових оцінок, за повноту розкриття інформації про діяльність Банку. Також ми не отримали доступ до всіх подій, які відбулися після дати балансу, в тому числі у березні-квітні 2016 року. Таким чином, ми не змогли впевнитися у повноті та достовірності наданої інформації керівництвом Банку як за 2015 рік так і за період з січня 2016 року по квітень 2016 року.

Негативна думка

На нашу думку, у зв'язку із значущістю питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення негативної думки», фінансова звітність не відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2015 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 25 «Інші доходи», у якій розкривається інформація, що Банк отримав доходи у сумі 232 589 тис. грн. від прощення субординованого боргу та Примітку 4 «Основні принципи облікової політики» у якій розкриваються суттєві облікові судження керівництва Банку щодо визнання суми прощення субординованого боргу, отриманого від ВАТ Банк «Петрокоммерц» (Російська Федерація), у складі доходу, так як на дату прощення він уже не був акціонером Банку та у керівництва Банку не було доказів, що прощення боргу могло бути частиною угоди про продаж акцій Банку. Висловлюючи нашу негативну думку, ми не брали до уваги це питання.

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 «Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність», в якій йдеться про політичну й економічну нестабільність в Україні. Нестабільність може існувати і в найближчому майбутньому і мати вплив на операційну діяльність Банку, його спроможність продовжувати свою діяльність у майбутньому та вартість його активів. Висловлюючи нашу негативну думку, ми не брали до уваги це питання.



Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Ця додаткова інформація передбачена Положенням про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженою постановою Правління НБУ від 09 вересня 2003 року № 389 (із змінами і доповненнями).

Метою проведення аудиторської перевірки було висловлення думки щодо того, чи фінансова звітність ПАТ «БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА» (далі - Банк) за 2015 рік достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Банку, результати його діяльності та рух грошових коштів згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Інформація, що викладена у цьому звіті, є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки фінансової звітності Банку за 2015 рік та аналізу інформації, що отримана із облікової системи Банку. Зазначена інформація отримана на основі вибіркового тестування і в обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для інформування та використання керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

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

1. Аналіз відповідності розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається Банком для подання до НБУ станом на 1 січня року, наступного за звітним (базується на підставі аналізу статистичної форми №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління НБУ від 19.03.2003 р. №124 і зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 р. за № 353/7674).

Наведені нижче аналітичні таблиці складені на підставі форми статичної звітності №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» (далі - Форма № 631) на 01 січня 2016 року.

	Термін погашення до 1 року			Усього
	Всього	В тому числі термін погашення «на вимогу»	Термін погашення понад 1 рік	
Активи	884 396	77 098	207 421	1 091 817
Зобов'язання	771 275	157 169	129 923	901 198
Невідповідність (активи - зобов'язання)	113 121	(80 071)	77 498	190 619
Від'ємний ГЕП (невідповідність) (% до активів)		7%		

РЕЗЮМЕ: Станом на 01 січня 2016 року за даними Форми № 631 Банк має позитивну різницю між сумою активів та зобов'язань з терміном погашення до одного року, проте за терміном «погашення на вимогу» Банк має негативну різницю. Дані Форми 631 не враховують обставин, що наведені в параграфі «Підстава для висловлення негативної думки», які, на нашу думку, могли б значно



погіршити показники відповідності активів та зобов'язань, в першу чергу короткострокову ліквідність до одного року.

2. Аналіз якості управління активами та пасивами

Функції управління активами та пасивами Банку покладені на Комітет з управління активами та пасивами, в межах повноважень, наданих Правлінням Банку і у порядку, визначеному у Положенні про Комітет з управління активами та пасивами ПАТ «Банк Петрокоммерц-Україна», яке було затверджено рішенням Правління Банку.

Більш детально питання управління ризиками керівництвом Банку розкрито в примітці 29 «Управління фінансовими ризиками».

Станом на 31 грудня 2015 року за даними статистичної звітності Банк має наступні показники нормативів ліквідності:

Нормативи ліквідності	Нормативне значення	Фактичне значення на 31.12.2015 р.
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	не менше 20%	49.70
Норматив поточної ліквідності (Н5)	не менше 40%	95.14
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	не менше 60%	93.54

РЕЗЮМЕ: За даними Банку, що нам надано, станом на кінець дня 31 грудня 2015 року показники ліквідності відповідали нормативним значенням, встановленим вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджено Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року №368). На нашу думку, питання, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення негативної думки», можуть привести до недотримання Банком нормативів ліквідності та свідчить про низьку якість управління активами та пасивами Банку.

3. Достатність резервів та капіталу Банку, яка визначається на підставі аналізу якості активів Банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ, у тому числі з питань регулювання діяльності банків та оцінки ризиків щодо формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями.

3.1. Аналіз якості кредитного портфеля

Інформація щодо кредитного портфеля станом на 31 грудня 2015 року розкрита керівництвом Банку у примітці 8 «Кредити та заборгованість клієнтів» в сумі 903 611 тис. грн. (31.12.2014 - 481 278 тис. грн.).

У фінансовій звітності станом на 31 грудня 2015 року Банк розкрив інформацію щодо резерву під знецінення кредитів у сумі 217 174 тис. грн. (31.12.2014 - 212 629 тис. грн.). Ставка резервування по кредитному портфелю станом на 31 грудня 2015 року становить 24 % (31.12.2014 - 44 %).

Розрахункова сума резерву, розрахована у відповідності до вимог «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25.01.2012р. №23 дорівнює сумі резервів, що відображені у фінансовій звітності.

Як вказано у параграфі «Підстава для висловлення негативної думки», аудитори доформувавши резерви за кредитними операціями на суму 318 943 тис. грн.

Крім того, 1 грудня 2015 року Банк видав кредит одному контрагенту на суму 270 000 грн., під заставу оформленого цього ж дня депозиту від цього ж контрагента. На нашу думку, ця операція проведена для штучного покращення якості кредитного портфеля.



РЕЗЮМЕ: Розкрита керівництвом Банку в річній фінансовій звітності за 2015 рік інформація не відображає адекватно якість кредитного портфеля. Оцінка Банком кредитного ризику за кредитами та заборгованістю клієнтів не відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25.01.2012р. №23.

3.2 Аналіз структури та якості портфеля цінних паперів

Банк не здійснював вкладень в торгові цінні папери та інші цінні папери, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток чи збиток. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії також відсутні.

Станом на 31 грудня 2015 року Банком розкрито інформацію щодо інвестицій в цінні папери в портфелі на продаж в сумі 54 563 тис. грн. (31.12.2014 - 274 270 тис. грн.). Інформація щодо обсягу резерву під знецінення цінних паперів на продаж розкрита в сумі 13 174 тис. грн. (31.12.2014 - нуль), (дивись Примітку 9 «Цінні папери в портфелі банку на продаж»).

Цінні папери на продаж станом на 31 грудня 2015 року включають 5 005 тис. грн. депозитних сертифікатів Національного банку України та 49 558 тис. грн. корпоративних облігацій. На нашу думку, корпоративні облігації, якими володіє Банк, не принесуть йому в майбутньому економічні вигоди, не можуть бути реалізовані в ході звичайної діяльності. та мають бути зарезервовані у розмірі 100 %. Таким чином, сума резерву під знецінення цінних паперів занижена на 49 558 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2015 року Банком розкрито інформацію щодо інвестицій в цінні папери в портфелі до погашення в сумі 20 049 тис. грн. (31.12.2014 - нуль) (дивись Примітку 10 «Цінні папери в портфелі банку до погашення»). Цінні папери до погашення представлені депозитними сертифікатами Національного банку України. Резерв під знецінення цінних паперів в портфелі до погашення станом на 31 грудня 2015 не нараховувався.

РЕЗЮМЕ: Розкрита керівництвом Банку в річній фінансовій звітності за 2015 рік інформація не відображає адекватно якість цінних паперів. Оцінка Банком кредитного ризику за цінними паперами не відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25.01.2012р. №23.

3.3. Аналіз структури і якості дебіторської заборгованості

Інформацію щодо дебіторської заборгованості керівництво Банку розкрило:

у примітці 13 «Інші активи», яка включає:

- інші фінансові активи, балансова вартість яких станом на 31 грудня 2015 року становить 33 829 тис. грн. (31.12.2014 - 6 187 тис. грн.). Інші фінансові активи представлені в основному дебіторською заборгованістю по операціях з цінними паперами;
- інші нефінансові активи, балансова вартість яких станом на 31 грудня 2015 року становить 392 тис. грн. (31.12.2014 - 30 497 тис. грн.).

У результаті проведення процедур нами було встановлено, що дебіторська заборгованість у сумі 42 046 тис. грн. виникла у результаті продажу Банком корпоративних облігацій з відстрочкою платежу. Після настання строку оплати договір був пролонгований. На нашу думку, цінні папери, які є предметом договору, не мають реальної вартості та не можуть приносити Банку майбутні економічні вигоди, тому за такою дебіторською заборгованістю повинен бути сформований резерв у розмірі 100 %.

РЕЗЮМЕ: Розкрита керівництвом Банку в річній фінансовій звітності за 2015 рік інформація не відображає адекватно стан дебіторської заборгованості. Оцінка Банком кредитного ризику за дебіторською заборгованістю не відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25.01.2012р. №23.



3.4. Аналіз достатності резервів та капіталу Банку, в тому числі щодо відповідності формування капіталу банку, фондів, резервів, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами вимогам нормативно-правових актів Національного банку

Інформація щодо виконання Банком нормативів капіталу (за даними Банку)

Нормативи капіталу	Нормативне значення	Фактичне значення на 31.12.2015 р.
Мінімальний розмір регулятивного капіталу (Н1) (з урахуванням річних коригувань), тис. грн.	120 000	267 514
Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2)	не менше 10%	32,09 %

Інформація щодо розміру та структури регулятивного капіталу керівництвом Банку розкрито в примітці 30 «Управління капіталом». Станом на 31 грудня 2015 року розмір регулятивного капіталу керівництвом Банку розкрито в сумі 267 514 тис. грн. На нашу думку, з урахуванням питань, про які йдеться в параграфі «Підстава для висловлення негативної думки», розмір регулятивного капіталу та норматив достатності регулятивного капіталу не відповідатиме вимогам НБУ та буде становити загрозу діяльності Банку.

Інформація щодо руху загальних резервів та фондів Банку розкрита в Звіті про зміни у власному капіталі та в примітці 20 «Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)». Резервний фонд формується Банком у відповідності до Статуту де вказано, що такий фонд створюється Банком у розмірі 25% розміру капіталу та розмір щорічних відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку Банку за рік.

За даними, наданими керівництвом Банку, станом на 31 грудня 2015 року норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) становив 0.06 % при нормативному значенні не більше 25 %.

Як зазначено в параграфі «Підстава для висловлення негативної думки» станом на 31 грудня 2016 року акціонерами Банку є 11 фізичних осіб, кожна з яких володіє часткою Банку від 8.7707 відсотка до 8.7717 відсотка, та інші акціонери, які сукупно володіють менше 5% статутного капіталу Банку. Банк не розкриває у фінансовій звітності кінцевого вигодоотримувача, що є відхиленням від вимог Міжнародного стандарту фінансової звітності 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». Відсутність визнаних контролера Банку та власників істотної участі, на нашу думку, посилює ризик того, що не всі пов'язані особи Банку могли бути ідентифіковані, та, як результат, не всі операції з пов'язаними сторонами були включені до Примітки 36 «Операції з пов'язаними сторонами». У зв'язку з наведеними обставинами, ми не надаємо своєї думки щодо відповідності норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) вимогам НБУ.

4. Адекватність системи управління ризиками Банку

Станом на 31 грудня 2015 року економічні нормативи кредитного ризику мали наступні значення за даними Банку:

Нормативи кредитного ризику	Нормативне значення	Фактичне значення на 31.12.2015
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	не більше 25%	24,46 %
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	не більше 8 кратного розміру регулятивного капіталу	250,81 %

Більш детально питання управління ризиками керівництвом Банку розкрито в примітці 30 «Управління фінансовими ризиками».



РЕЗЮМЕ: На нашу думку, враховуючи інформацію, наведену у параграфі «Підстава для висловлення негативної думки», система оцінювання та управління ризиками в Банку не забезпечує поточний контроль за дотриманням нормативів, встановлених для банків.

5. Аналіз адекватності бухгалтерського обліку.

РЕЗЮМЕ: У результаті проведення процедур нами не було встановлено фактів, що свідчили б про невідповідність організації бухгалтерського обліку Банку нормативно-правовим актам Національного банку України, за виключенням впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення негативної думки».

6. Аналіз процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку

Служба внутрішнього аудиту Банку підпорядковано безпосередньо Спостережній раді. Процедури внутрішнього аудиту спрямовані на аналіз та оцінку системи внутрішнього контролю в Банку, контроль дотримання чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку в діяльності Банку, постійний моніторинг банківських ризиків, а також надання рекомендацій щодо поліпшення діючої в Банку системи внутрішнього контролю.

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто - у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур - заходи внутрішнього контролю Банку та процедури внутрішнього аудиту.

Керівництво Банку несе відповідальність за організацію та функціонування системи внутрішнього контролю, стан якої було розглянуто нами при плануванні та проведенні аудиторської перевірки фінансової звітності Банку за 2015 рік.

Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

При аналізі заходів контролю Банку та загальної якості управління Банком нами було розглянуто адекватність структури управління видам та обсягам операцій Банку (участь органів управління у прийнятті рішень, розподілі обов'язків між керівниками, наявність положень про структурні підрозділи та посадових інструкцій, як заходів контролю керівництва за діяльністю Банку).

РЕЗЮМЕ: На нашу думку, негативний висновок щодо фінансової звітності Банку за 2015 рік вказує на наявність недоліків у роботі служби внутрішнього аудиту та недостатність заходів контролю.

15 квітня 2016 року
м. Київ, Україна

Балченко С.О.
Директор ТОВ «БДО»

Сертифікат аудитора банків № 0040
дійсний до 01.01.2020 року



Товариство з обмеженою відповідальністю «БДО»
Юридична адреса: м. Дніпропетровськ, вул. Серова, 4
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 20197074

Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги № 2868 від 23.04.2002 року, дійсне до 22.12.2016 року.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків № 0000010 від 17.09.2012 року, дійсне до 17.09.2017 року.

Звіт про фінансовий стан

	Прим	31 грудня 2015 Грн'000	31 грудня 2014 Грн'000
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	48 715	96 888
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		-	-
Кошти в інших банках	7	28 537	17 875
Кредити та заборгованість клієнтів	8	903 611	481 278
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	54 563	274 270
Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	20 049	-
Інвестиційна нерухомість	11	-	12 945
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		824	772
Відстрочений податковий актив	27	22 548	22 622
Основні засоби та нематеріальні активи	12	1 397	4 232
Інші фінансові активи	13	33 829	6 187
Інші активи	13	392	30 497
Усього активів		1 114 465	947 566
Зобов'язання			
Кошти банків	14	-	207 198
Кошти клієнтів	15	891 559	552 470
Резерви за зобов'язаннями	16	2 403	-
Інші фінансові зобов'язання	17	4 822	4 072
Інші зобов'язання	17	3 489	6 751
Субординований борг	18	-	165 570
Усього зобов'язань		902 273	936 061
Власний капітал			
Статутний капітал	19	319 475	327 208
Емісійні різниці	19	124	124
Непокритий збиток		(153 100)	(365 643)
Резерви та інші фонди банку		45 693	42 958
Резерви переоцінки	20	-	6 858
Усього власного капіталу		212 192	11 505
Усього зобов'язань і власного капіталу		1 114 465	947 566

Затверджено до вилучення Уповноваженою особою ФГВФО на здійснення тимчасової адміністрації і підписано від його імені 13 квітня 2016 року

Олександр Гулей
Уповноважена особа ФГВФО
на здійснення тимчасової адміністрації

Вікторія Гринченко
Головний бухгалтер

Виконавець: Самсон Ю.Г., 585-50-98

Примітки 6 – 37 є невід'ємною частиною даної фінансової звітності.

Звіт про прибутки і збитки

	Прим	За 2015 рік Грн'000	За 2014 рік Грн'000
Процентні доходи	22	140 837	109 495
Процентні витрати	23	(55 338)	(66 380)
Чистий процентний дохід		85 499	43 115
Комісійні доходи	24	20 636	28 368
Комісійні витрати	24	(2 671)	(4 116)
Результат переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		84	(6 005)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		10 236	(182)
Результат від операцій з іноземною валютою		6 607	(356)
Результат від переоцінки іноземної валюти		(12 519)	20 784
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	7, 8	(32 540)	(139 367)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	13	(14 084)	(1 563)
Знецінення цінних паперів у портфелі на продаж	9	(13 174)	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	16	(2 403)	-
Інші операційні доходи	25	267 562	29 017
Адміністративні та інші операційні витрати	26	(104 101)	(73 383)
Прибуток / (збиток) до оподаткування		209 132	(103 688)
Витрати/(вигоди) з податку на прибуток	27	(1 587)	10 877
Прибуток / (збиток) за рік		207 545	(92 811)
Прибуток / (збиток) на одну просту акцію, грн. на акцію	28	0,65	(0,29)

Затверджено до випуску Уповноваженою особою ФГВФО на здійснення тимчасової адміністрації і підписано від його імені 13 квітня 2016 року

Олександр Гулей
Уповноважена особа ФГВФО
на здійснення тимчасової адміністрації

Вікторія Гринченко
Головний бухгалтер

Виконавець: Самсон Ю.Г. , 585-50-98

Примітки 6 – 37 є невід'ємною частиною даної фінансової звітності.

Звіт про сукупний дохід

Прим	За 2015 рік Грн'000	За 2014 рік Грн'000
	207 545	(92 811)
Прибуток / (збиток) за рік		
Інший сукупний дохід		
<i>Інший сукупний дохід, який в подальшому може бути перекласифікований до прибутку чи збитку:</i>		
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	20	(8 363)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	20	1 505
Інший сукупний збиток після оподаткування за рік	(6 858)	5 346
<hr/>		
Усього сукупного доходу/(збитку) за рік	200 686	(87 465)

Затверджено до випуску Уповноваженою особою ФГВФО на здійснення тимчасової адміністрації і підписано від його імені 13 квітня 2016 року



Олександр Гулей
Уповноважена особа ФГВФО
на здійснення тимчасової адміністрації

Вікторія Гринченко
Головний бухгалтер

Виконавець: Самсон Ю.Г. , 585-50-98

Примітки 6 – 37 є невід'ємною частиною даної фінансової звітності.

Звіт про зміни у власному капіталі

	Статутн ий капітал Грн'000	Емісійні різниці Грн'000	Резерви переоцінки Грн'000	Непокори- тий збиток Грн'000	Резерви та інші фонди банку Грн'000	Усього власного капіталу Грн'000
Залишок на 31 грудня 2013 року	327 208	124	1 512	(272 601)	42 727	98 970
Розподілення прибутку минулого року	-	-	-	(231)	231	-
Збиток за рік	-	-	-	(92 811)	-	(92 811)
Інший сукупний дохід	-	-	5 346	-	-	5 346
Залишок на 31 грудня 2014 року	327 208	124	6 858	(365 643)	42 958	11 505
Розподілення прибутку минулого року	-	-	-	(2 735)	2 735	-
Прибуток за рік	-	-	-	207 545	-	207 545
Інший сукупний збиток	-	-	(6 858)	-	-	(6 858)
Списання суми впливу гіперінфляції (примітка 27)	(7 733)	-	-	7 733	-	-
Залишок на 31 грудня 2015 року	319 475	124	-	(153 100)	45 693	212 192

Затверджено до випуску Уповноваженою особою ФГВФО на здійснення тимчасової адміністрації і підписано від його імені 13 квітня 2016 року



Олександр Гулей
Уповноважена особа ФГВФО
на здійснення тимчасової адміністрації

Вікторія Гринченко
Головний бухгалтер

Виконавець: Самсон Ю.Г., 585-50-98

Примітки 6 – 37 є невід'ємною частиною даної фінансової звітності.

Звіт про рух грошових коштів

(прямий метод)

	Прим	31 грудня 2015 Грн'000	31 грудня 2014 Грн'000
Грошові потоки від операційної діяльності			
Відсотки отримані		91 660	89 335
Відсотки сплачені		(51 335)	(67 774)
Дохід, отриманий від операцій з іноземною валютою		6 691	(356)
Виплати й комісійні отримані		20 445	28 651
Виплати й комісійні сплачені		(2 671)	(4 116)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-	(693)
Інший операційний дохід отриманий		11 526	3 358
Операційні витрати сплачені		(65 264)	(71 580)
Податок на прибуток сплачений		(60)	56
Грошові потоки, отримані від операційної діяльності до зміни операційних активів і зобов'язань		10 991	(23 119)
Зміни в операційних активах і зобов'язаннях			
Чисте (збільшення) / зменшення обов'язкового резерву		-	14 318
Чисте (збільшення) / зменшення заборгованості інших банків		(883)	(449)
Чисте (збільшення) / зменшення кредитів і авансів клієнтам		(303 474)	227 254
Чисте (збільшення) / зменшення інших активів		(12 449)	(7 759)
Чисте збільшення / (зменшення) заборгованості перед іншими банками		(19 112)	(216 327)
Чисте збільшення / (зменшення) коштів клієнтів		78 277	(192 576)
Чиста зміна інших зобов'язань		(3 183)	(1 752)
Чисті кошти, отримані від операційної діяльності		(249 833)	(200 410)
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		(79 885)	(359 820)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		288 345	458 189
Придбання інвестиційних цінних паперів до погашення		(1 884 000)	(1 810 000)
Надходження від реалізації цінних паперів до погашення		1 864 000	1 810 000
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		9 527	4 075
Придбання приміщень і устаткування		-	(464)
Надходження від реалізації основних засобів		10 678	101
Придбання нематеріальних активів		(98)	-
Чисті кошти, отримані від інвестиційної діяльності / (використані на інвестиційну діяльність)		208 566	102 081
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(6 906)	11 488
Чисте збільшення коштів і їх еквівалентів		(48 173)	(86 841)
Кошти і їх еквіваленти на початок року		96 888	183 729
Кошти і їх еквіваленти на кінець року	7	48 715	96 888

Затверджено до випуску Уповноваженою особою ФГВФО на здійснення тимчасової адміністрації і підписано від його імені 13 квітня 2016 року

Олександр Гулей

Уповноважена особа ФГВФО на здійснення тимчасової адміністрації

Виконавець: Семенова В.А. 585-50-98

Вікторія Гринченко
Головний бухгалтер

Примітки 6 – 37 є невід'ємною частиною даної фінансової звітності.

1 Основна діяльність

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА» (далі – Банк).

Місцезнаходження Банку: Україна, 01601, м. Київ, вул. В. Житомирська, 20.

Країна, у якій зареєстровано Банк: Україна.

Станом на 31 грудня 2015 року акціонерами Банку є:

	31 грудня 2015
	%
1 Пелех Володимир Олександрович (Україна) (ПІН 3176302279)	8.7707
2 Будур Артем Вікторович (Україна) (ПІН 3186901875)	8.7710
3 Чоботок Яна Володимирівна (Україна) (ПІН 3150618226)	8.7713
4 Гребеник Юрій Вікторович (Україна) (ПІН 3021617975)	8.7711
5 Іваненко Надія Григорівна (Україна) (ПІН 2780506624)	8.7708
6 Копійкин Олег Борисович (Україна) (ПІН 2578313057)	8.7714
7 Крупій Олексій Сергійович (Україна) (ПІН 3067002076)	8.7717
8 Поліганов Андрій Павлович (Україна) (ПІН 2668119030)	8.7712
9 Пономаренко Ірина Сергіївна (Україна) (ПІН 3243109785)	8.7716
10 Отцевич Євген Юрійович (Україна) (ПІН 3228002512)	8.7709
11 Шехавцов Іван Олександрович (Росія) (ПІН 2939826199)	8.7717
12 Інші юридичні особи (3 юридичні особи)	3,5165
Всього	100,00

Станом на 31 грудня 2014 року акціонерами Банку були:

	31 грудня 2014
	%
Відкрите акціонерне товариство Комерційний банк «Петрокоммерц» (Російська Федерація, 127051, м. Москва, вул. Петровка, б. 24, будівля 1)	96,48
Інші юридичні особи (3 юридичні особи)	3,52
Всього	100,00

Організаційно-правова форма Банку: Публічне акціонерне товариство.

Опис характеру операцій Банку та його основних видів діяльності, спеціалізація Банку: Банк надає клієнтам широкий спектр продуктів і послуг та позиціонує себе як універсальний. Згідно з ліцензіями Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Банк здійснює операції залучення коштів клієнтів та розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик, банківські перекази, операції з валютними цінностями, емісію платіжних карток та операції з їх використанням, професійну діяльність на фондовому ринку та інші банківські операції.

Інформація про участь в Фонді гарантування вкладів фізичних осіб: Станом на 31 грудня 2015 року Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, реєстраційний № 073, дата реєстрації 02.09.1999р., свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 70 від 31.10.2012р.

Частка керівництва в акціях Банку: Голова Спостережної ради - Шехавцов І. О. (Росія) (ІПН 2939826199) та заступник Голови Спостережної ради - Крупій О.С. (Україна) (ІПН 3067002076) володіють частками акцій у розмірі по 8,7717 відсотків (відповідно).

Власники істотної участі в Банку: власники істотної участі Банку відсутні.

Частка в статутному капіталі іноземних інвесторів (із зазначенням компанії і країни): частка іноземного інвестора Банку Шехавцова Івана Олександровича (Росія) (ІПН 2939826199) - 8,7717 %.

Будь-які зміни в цій інформації, що відбулися порівняно з попередньою датою балансу: У 2015 році відбулися зміни у складі акціонерів, які у статутному капіталі складають частку 96,48%, а саме: 11 фізичних осіб придбали акції у Відкритого акціонерного товариства Комерційний банк «Петрокоммерц» (Російська Федерація).

Дата затвердження фінансової звітності до випуску: Фінансова звітність Банку за 2015 рік затверджена до випуску Уповноваженою особою ФГВФО на здійснення тимчасової адміністрації 13 квітня 2016 року.

Інша інформація, розкриття якої передбачено МСФЗ:

Протягом звітного періоду Банк не припиняв окремих видів банківської діяльності та не зазнавав обмежень щодо володіння активами, не відбувалося злиття, приєднання, поділу, виділення.

2 Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність

2015 рік був роком випробування як для суб'єктів господарювання, так і для банківської системи України. Всі підприємства працювали в складних умовах, обумовлених впливом, в першу чергу, зовнішніх шоків.

Найбільше у 2015 році економіка України страждає від геополітичного конфлікту. Перепонами на шляху розвитку стали:

- руйнування виробничих потужностей та транспортної інфраструктури на території військового конфлікту,
- втрата міжгалузевих та логістичних зв'язків у регіональному та зовнішньоекономічному просторі,
- ускладнення міжнародних відносин із країною-основним торгівельним партнером (РФ),
- недоступність енергетичної сировини,
- суттєве зростання інвестиційних ризиків та негативних очікувань населення.

У результаті проведення антикризової політики у другому півріччі 2015 року, що супроводжувалося зменшенням інтенсивності військових дій на сході України, вдалося досягти макроекономічної стабілізації з поступовою активізацією виробничої діяльності, відновленням міжгалузевих зв'язків, покращенням споживчих та підприємницьких настроїв у суспільстві. Результатом стало отримання у III кварталі 2015 р. вперше за останні два роки зростання ВВП у розрахунку до попереднього кварталу (сезонно скоригований). Так, якщо у I кварталі 2015 р. падіння ВВП становило 5,3 %, то вже у III кварталі ВВП збільшився на 0,5 %. За оцінками Мінекономрозвитку, у IV кварталі 2015 р. очікується збільшення ВВП у розрахунку до попереднього кварталу на 0,2 % (за підсумком 2015 року падіння ВВП уповільниться до 10,4 % порівняно з 17,2 % у I кварталі).

Спад виробництва у промисловості уповільнився з 21,3 % на початку року до 13,4 % (у переробній промисловості – з 21,1 % до 13,1 %, добувній – з 24,1 % до 14,5 %, у постачанні електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря – з 17,2 % до 12 %). Відповідна динаміка спостерігалась також у транспорті та торгівлі.

Загалом, військовий конфлікт на сході України виявив виробничу вразливість економічної системи як зазначеного регіону, так і економіки країни в цілому. За оцінкою Мінекономрозвитку, понад 40 % негативного внеску в динаміку ВВП пов'язано із ситуацією у Донецькій та Луганській областях.

У свою чергу, отримання фінансово-кредитної допомоги від МВФ, досягнуті домовленості щодо реструктуризації зовнішнього державного боргу, активізація процесів реформування економіки та поглиблення співпраці з Європейським Союзом стали важливими кроками на шляху досягнення стабілізації економічної ситуації, що підтримувалася сповільненням інфляційної хвилі. Так, якщо у квітні 2015 р. у річному розрахунку ціни зросли на 60,9 %, що насамперед було обумовлено негативними наслідками загострення військового конфлікту (паніка серед населення), девальвацією національної валюти та підвищенням тарифів на житлово-комунальні послуги (зокрема природний газ та електроенергію), то вже за підсумком 2015 року зростання цін становило 43,3 %.

У відповідь на досягнення макроекономічної стабілізації відбулося зупинення негативних тенденцій і в інвестиційній сфері. Так, у січні-вересні 2015 року обсяг освоєних капітальних інвестицій скоротився на 6 % порівняно із скороченням на 9,2 % у січні-червні 2015 року та на 23 % у січні-вересні 2014 року.

У 2015 року та на початку 2016 року ситуація на валютному ринку залишалася волатильною. В умовах режиму плаваючого курсоутворення дії Національного банку були спрямовані на згладжування надмірних коливань на валютному ринку. Протягом 2015 року Національний банк як купував, так і продавав іноземну валюту шляхом проведення валютних аукціонів. Сума чистої купівлі в грудні становила 91.4 млн. дол. США, у січні (станом на 25.01.2016) чистий продаж дорівнював 55.2 млн. дол. США.

Офіційний обмінний курс гривні відносно долара США станом на кінець грудня девальвував на 0.5% м/м (52.2% за 2015 рік). У банківській системі і далі спостерігався значний профіцит ліквідності, розміри якого суттєво збільшилися в грудні насамперед у результаті операцій уряду.

Попит на кредитні ресурси залишався слабким, що було зумовлено низькою економічною активністю, високими процентними ставками за користування коштами та посиленням вимог банків до позичальників. Водночас вагомим фактором, що впливав на зниження залишків за кредитами, особливо наприкінці 2015 року, був статистичний ефект унаслідок ліквідації низки банків. Як

наслідок зниження залишків за кредитами в національній валюті у грудні становило 4.8 м/м та суттєво прискорилося в річному вимірі до 19.1%. У грудні тривала тенденція до скорочення обсягів кредитування в іноземних валютах – загалом на 0.6% м/м (за підсумками року становило 20.3% р/р). Зростання залишків за кредитами фізичним особам в іноземній валюті у доларовому еквіваленті (на 4.8% м/м у грудні) насамперед було пов'язане з методологічними змінами (відображення простроченої заборгованості згідно з МСФО, що набули чинності на початку грудня).

З огляду на завершення очищення банківської системи, значний профіцит ліквідності та збереження припливу депозитів у банківську систему в грудні ухвалено рішення не зараховувати, починаючи з 10.01.2016р., залишки готівки в касах банків у національній валюті на покриття обов'язкових резервів, що дало змогу дещо нівелювати вплив коливань соціальних видатків наприкінці року.

Стримана грошово-кредитна політика спрямована на пом'якшення ризиків для цінової стабільності. Водночас на тлі значного профіциту ліквідності тривало поступове зниження ринкових процентних ставок. Середньозважені процентні ставки в національній валюті знизилися: на міжбанківському кредитному ринку – на 0.3 в. п. (до 19.2% річних); за кредитами (без овердрафту), наданими фізичним та юридичним особам, та депозитами, залученими від фізичних та юридичних осіб, – на 0.5 в. п. та 0.9 в. п. (до 20.2% та 11.4% відповідно).

3 Основи подання фінансової звітності

Фінансову звітність Банку за 2015 рік складено згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності, прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та тлумачень Комітету з тлумачень Міжнародної фінансової звітності.

Банк здійснює бухгалтерський облік згідно з вимогами Національного банку України щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України та згідно з Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку.

Функціональна валюта, у якій ведеться бухгалтерський облік Банку, одиниці виміру, у яких подається фінансова звітність: Функціональною валютою Банку є валюта економічного середовища, в якому працює Банк. Функціональною валютою та валютою звітності Банку є національна валюта – гривня. Операції в іноземних валютах обліковуються в іноземних валютах та гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України на кожну дату балансу. Фінансова звітність Банку подається у тисячах гривень. Залишки в іноземній валюті перераховані в гривню за офіційним курсом Національного банку України, що діяв станом на кінець дня 31 грудня 2015 року.

4 Основні принципи облікової політики

Консолідована фінансова звітність: Банк не є учасником материнської компанії та не складає консолідовану фінансову звітність.

Основи оцінки складання фінансової звітності: При первісному визнанні активи і зобов'язання Банку оприбутковуються за первісною вартістю (вартістю їх придбання чи виникнення) та за справедливою (ринковою) вартістю. Для подальшого обліку та складання фінансової звітності використовуються моделі собівартості, амортизованої вартості та справедливої вартості. Окремі категорії активів і зобов'язань та статей доходів і витрат Банк обліковує при первісному та подальшому визнанні таким чином:

надані та отримані кредити, розміщені та залучені вклади (депозити) Банк оцінює під час первісного визнання за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням кредитів або вкладів (депозитів). Банк визнає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками премії (дисконту), якщо під час первісного визнання він визначає вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами Банку відображається в капіталі за рахунками 5 класу та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або під час вибуття фінансового інструменту.

Банк оцінює надані та отримані кредити, розміщені та залучені вклади (депозити) після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка; фінансові інвестиції та цінні папери на продаж та у торговому портфелі Банк оцінює під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням цієї операції. Банк оцінює фінансові інвестиції та цінні папери на продаж та цінні папери у торговому портфелі після первісного визнання за справедливою вартістю та визнає зменшення/відновлення корисності; інвестиції в асоційовані та дочірні компанії Банк оцінює за собівартістю із визнанням зменшення корисності після первісного визнання; фінансові інвестиції та цінні папери до погашення Банк оцінює після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка; придбані та створені необоротні активи Банк визнає за первісною вартістю, тобто за історичною (фактичною) собівартістю, яка 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. Після первісного визнання необоротні активи обліковуються за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності; Банк здійснює первісну класифікацію активів як утримуваних для продажу за первісною вартістю. Після первісного визнання необоротні активи, що утримуються Банком для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж; Облік доходів та витрат Банку базується на таких принципах: нарахування, відповідності, обачності, накопичення даних. Нарухування доходів і витрат здійснюється за кожною операцією (договором) окремо. Банк визнає процентні доходи і витрати за рахунками процентних доходів і витрат за класами 6, 7 із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Первісне визнання фінансових інструментів: Банк оцінює фінансові інструменти під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням фінансових інструментів (за виключенням фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток чи збиток). Банк визнає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками премії (дисконту), якщо під час первісного визнання він визначає вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова.

Зменшення корисності фінансових активів

Банк визнає зменшення корисності за наданими кредитами, розміщеними депозитами, фінансовими інвестиціями, необоротними активами та дебіторською заборгованістю. Банк визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів чи групи фінансових активів на кожну звітну дату. Вважається, що відбувається зменшення корисності фінансового активу чи групи фінансових активів тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї чи більше подій, що настали після первісного визнання активу ("випадок виникнення збитків"), і такий випадок або випадки виникнення збитків мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки чи групу фінансових активів, який може бути достовірно визначений. Об'єктивні ознаки зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, а також свідчення, на підставі спостережуваної ринкової інформації, поміркованого зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або в економічних умовах, що корелюють зі збитками по активах.

У випадку наявності об'єктивних свідчень понесення збитків від зменшення корисності, сума збитку представляє собою різницю між балансовою вартістю активу й дисконтованою вартістю оцінених майбутніх грошових потоків. Балансова вартість знижується за рахунок використання рахунку резерву, і сума збитку визнається у звіті про фінансові результати. Наведена вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується по первісній ефективній ставці активу. Якщо кредит наданий по змінній процентній ставці, то ставкою дисконтування для оцінки збитків від зменшення корисності буде поточна ефективна процентна ставка. Розрахунок дисконтованої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків по фінансових активах, наданим як

забезпечення, відображає кошти, які можуть бути отримані у випадку стягнення, за винятком витрат на отримання та реалізацію забезпечення, незалежно від наявності можливості стягнення.

Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності знижується, і це зниження може бути об'єктивно віднесено до події, що наступила після визнання зменшення корисності, раніше визнаний збиток від зменшення корисності відновлюється за допомогою коригування сформованого резерву.

Активи, погашення яких неможливо, і у відношенні яких завершені всі необхідні процедури повного або часткового відшкодування й визначена остаточна сума збитку, списуються за рахунок сформованого резерву.

Припинення визнання фінансових інструментів: Банк припиняє визнання фінансового активу у разі його погашення. Банк також припиняє визнання фінансового активу у разі продажу та відступлення прав вимоги, якщо:

строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчився;

у разі передавання фінансового активу, якщо одночасно передаються всі ризики та винагороди від володіння цим фінансовим активом;

Банк взяв на себе зобов'язання щодо передачі грошових потоків, пов'язаних з активом, але передані всі ризики та вигоди;

не передані та не збережені всі ризики та вигоди, але передано контроль за даним активом.

Якщо Банк зберігає контроль над активом, але не зберігає або не передає в значній мірі всі ризики та вигоди, актив визнається в тій частині, в якій Банк продовжує участь в ньому.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти: Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти у касі, депозити овернайт, грошові кошти на кореспондентських рахунках до запитання, використання яких не обмежене. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за первісною вартістю.

Залишки грошових коштів обов'язкових резервів у Національному банку України обліковуються за первісною вартістю і являють собою процентні та безпроцентні обов'язкові резервні депозити, що не можуть використовуватися для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів та їх еквівалентів.

Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України : Обов'язкові резерви – один із монетарних інструментів для регулювання обсягів грошової маси в обігу та управління грошово-кредитним ринком. Обов'язковому резервуванню підлягають усі залучені Банком кошти, за винятком коштів, залучених від банків-резидентів, міжнародних фінансових організацій та коштів, залучених на умовах субординованого боргу. Банк формує обов'язкові резерви, виходячи із встановлених Національним банком України нормативів обов'язкового резервування до зобов'язань щодо залучених банком коштів.

Формування та зберігання банками коштів обов'язкового резерву здійснюється в грошовій одиниці України - гривні на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України та/або на окремому рахунку в Національному банку України.

Банк також створює обов'язковий резерв у розмірі резерву, сформованого за кредитними операціями в іноземній валюті з позичальниками, у яких немає документально підтверджених очікуваних надходжень валютної виручки.

Залишки грошових коштів обов'язкових резервів у Національному банку України обліковуються за первісною вартістю і являють собою процентні та безпроцентні обов'язкові резервні депозити, що не можуть використовуватися для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів та їх еквівалентів.

Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток: До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, належать боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, утримувані в торговому портфелі.

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

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

Банк визнає процентний дохід за борговими цінними паперами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, окремо від суми переоцінки до справедливої вартості.

Кошти в інших банках: Банк відносить до коштів в інших банках наступні фінансові активи: безготівкові кошти на рахунках до запитання та на депозитних рахунках в Національному банку України та інших банках.

Первісне визнання коштів в інших банках Банк здійснює за справедливою вартістю.

Доходи та витрати за коштами в інших банках визнаються за принципом нарахування.

Кредити та заборгованість клієнтів: Банк відносить до кредитних операцій активні банківські операції, пов'язані із розміщенням залучених Банком коштів шляхом їх надання в тимчасове користування або прийняттям зобов'язань про надання коштів у тимчасове користування за певних умов, а також надання гарантій, поручительств, акредитивів, акцептів, авалів, розміщення депозитів, проведення факторингових операцій, фінансового лізингу, видачу кредитів у формі врахування векселів, у формі операцій репо, будь-яке продовження строку погашення боргу, яке надано в обмін на зобов'язання боржника щодо повернення заборгованої суми, а також на зобов'язання щодо сплати процентів та інших зборів із такої суми (відстрочення платежу). Банк оцінює кредити та заборгованість клієнтів під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту.

Банк оцінює кредити та заборгованість клієнтів після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка. Банк здійснює аналіз об'єктивних доказів, що свідчать про зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів, на кожен дату балансу та визнає зменшення корисності, якщо є об'єктивне свідчення зменшення корисності унаслідок однієї або кількох подій, що відбулися після первісного визнання і впливають на величину чи строки попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від використання кредитів та заборгованості клієнтів.

Під реструктуризацією Банк розуміє зміну істотних умов за первісним договором шляхом укладання додаткової угоди з боржником у зв'язку з фінансовими труднощами боржника та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом.

Доходи і витрати за операціями з кредитами та заборгованістю клієнтів Банк визнає за принципом нарахування з використанням ефективної ставки відсотка.

Надані гарантії під час первісного визнання Банк оцінює за справедливою вартістю, що дорівнює сумі отриманих комісій. Банк здійснює амортизацію отриманого доходу за наданою гарантією прямолінійним методом.

Фінансові активи, утримувані для продажу: У портфелі на продаж Банк може обліковувати акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери, а саме:

боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які Банк не має наміру і/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;

цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій;

акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливую вартість;

фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців;

інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж.

Цінні папери в портфелі Банку на продаж обліковуються за справедливою вартістю, тобто за сумою, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком в портфелі Банку на продаж, справедливую вартість яких неможливо достовірно оцінити, обліковуються за собівартістю, а саме за ціною придбання цінного папера, включаючи накопичені проценти, а також витрати на операції з придбання цінних паперів з урахуванням можливих збитків на зменшення корисності. У разі наявності критеріїв достовірної оцінки справедливої вартості акцій та інших цінних паперів з

нефіксованим прибутком в портфелі банку на продаж, Банк здійснює подальшу оцінку цих цінних паперів за справедливою вартістю.

Визначення справедливої вартості цінних паперів в портфелі Банку на продаж проводиться за вартістю цінного папера, що визначена за його котирувальною ціною покупця (ціною bid) за даними оприлюднених котирувань лістингових цінних паперів на фондових біржах станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця або, у разі відсутності таких котирувань на зазначену дату, Банк визначає справедливу вартість цінного папера за його останнім біржовим курсом, що визначений за результатами біржових торгів, які відбулися протягом останніх 5 робочих днів звітного місяця.

Результати від переоцінки цінних паперів в портфелі Банку на продаж відображаються у складі іншого сукупного доходу/(збитку).

Цінні папери з портфеля Банку на продаж можуть бути переведені в портфель до погашення.

У звітному році переведення цінних паперів з портфелю на продаж до портфелю до погашення не відбувалось.

У звітному році дивіденди за цінними паперами в портфелі Банку на продаж не нараховувались і не отримувались.

У звітному році цінні папери в портфелі Банку на продаж не використовувались у якості застави та за операціями репо.

Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу): Банк відображає в бухгалтерському обліку операції з купівлі (продажу) цінних паперів із зворотним їх продажем (купівлею) за фіксованою ціною з одним і тим самим контрагентом як операції репо незалежно від того, одним чи кількома договорами оформлені такі операції.

Доходи за операціями репо визнаються шляхом нарахування.

У звітному році Банк не здійснював операцій продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу).

Цінні папери в портфелі Банку до погашення: У портфелі до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо банк має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу. Первісне визнання цінних паперів до погашення здійснюється за вартістю придбання в розрізі таких складових: номінальна вартість, дисконт або премія, сума накопичених процентів на дату придбання. Витрати на операції, здійснені під час придбання боргових цінних паперів, включаються у вартість придбання та відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії).

Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю.

Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення підлягають перегляду на зменшення їх корисності.

За цінними паперами в портфелі до погашення Банк визнає процентні доходи, у тому числі у вигляді амортизації дисконту (премії) із застосуванням принципу нарахування та методу ефективної ставки відсотка.

Інвестиції в асоційовані компанії: Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії – це інвестиції до статутних капіталів компаній, які відповідають критеріям визначення асоційованої або дочірньої компанії.

Банк первісно визнає інвестиції в асоційовані та дочірні компанії за собівартістю.

Після первісного визнання інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, які обліковуються за собівартістю, переглядаються на зменшення корисності.

Банк визнає дивіденди, отримані від дочірнього або асоційованого підприємства в складі прибутку чи збитку, коли встановлено право на їх отримання.

У звітному році Банк не здійснював операцій інвестування в асоційовані та дочірні компанії.

Інвестиційна нерухомість: Інвестиційна нерухомість - нерухомість (земля чи будівля або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (власником або лізингоодержувачем за договором про фінансовий лізинг) з метою отримання лізингових (орендних) платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей.

Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є земля чи будівля або частина будівлі, або земля і будівля, що перебувають у розпорядженні Банку як власника або за договором про фінансовий лізинг (оренду) з метою отримання орендних платежів, збільшення вартості капіталу або того чи іншого, а не для надання послуг або адміністративних цілей. Один і той самий об'єкт нерухомості може бути

розділений на конструктивно відокремлені частини, що використовуються з різною метою: одна частина – для отримання доходу від орендної плати або збільшення капіталу, інша – для використання в процесі діяльності Банку або для адміністративних цілей. У бухгалтерському обліку такі частини об'єкта нерухомості Банк відображає окремо, якщо вони можуть бути продані окремо. Якщо ці частини не можуть бути продані окремо, то Банк визнає такий об'єкт інвестиційною нерухомістю, якщо частина об'єкта, яка утримується для використання в процесі діяльності Банку або для адміністративних цілей становить менше 50%. Банк не визнає інвестиційною нерухомість, яку прийнято в оперативний лізинг (оренду) та передано в суборенду.

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

Після первісного визнання Банк обліковує інвестиційну нерухомість за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності. Якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди, але не рідше одного разу на рік, Банк переглядає та визнає зменшення корисності або відновлення корисності інвестиційної нерухомості. Банк визнає зменшення корисності інвестиційної нерухомості, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди, а саме:

протягом періоду експлуатації ринкова вартість активу зменшилася значно більше, ніж це очікувалося, внаслідок плину часу або використання;

відбулися (або відбудуться найближчим часом) значні зміни у використанні об'єкта, пов'язані з негативним впливом як зовнішніх (технологічні, ринкові, економічні, правові), так і внутрішніх (припинення експлуатації, реструктуризація, ліквідація активу до раніше очікуваної дати тощо) факторів;

ринкові ставки відсотка або інші ринкові показники прибутковості інвестицій збільшилися і це збільшення, можливо, вплине на ставку дисконту, яка застосовуватиметься під час обчислення вартості використання активу;

моральне старіння або фізичне пошкодження об'єктів;

економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана.

Для визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості Банк користується послугами зовнішніх незалежних оцінювачів.

Банком застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації інвестиційної нерухомості, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на очікуваний період часу використання об'єкта інвестиційної нерухомості.

Строки корисного використання (експлуатації) об'єктів інвестиційної нерухомості та метод нарахування амортизації аналізуються та переглядаються в разі зміни очікуваних економічних вигод від їх використання та наприкінці кожного фінансового року.

Банк розглянув строки корисного використання інвестиційної нерухомості на 2015 рік та залишив їх без змін порівняно з попереднім роком.

Гудвіл: Банк визнає гудвіл як вартість нематеріальних активів, отриманих внаслідок об'єднання банків, якщо справедливу вартість цих нематеріальних активів визначити неможливо.

Первісне визнання гудвілу здійснюється за собівартістю, тобто у сумі перевищення вартості придбання над часткою покупця в справедливій вартості придбаних ідентифікованих активів та зобов'язань на дату придбання.

Гудвіл, що виник під час об'єднання, у подальшому переглядається на зменшення корисності щорічно.

У звітному році Банк не здійснював операцій визнання гудвілу.

Основні засоби: Основні засоби – матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік) та вартість більше 6000,00 грн (шести тисяч гривень 00 коп.).

Придбані (створені) основні засоби визнаються за первісною вартістю. Первісна вартість об'єкта основних засобів складається з таких витрат:

суми, що сплачують постачальникам активів та підрядникам за виконання будівельно-монтажних робіт (без непрямих податків);

реєстраційні збори, державне мито та аналогічні платежі, що здійснюються в зв'язку з придбанням (отриманням) прав на об'єкт основних засобів;

суми ввізного мита;

суми непрямих податків у зв'язку з придбанням (створенням) основних засобів (якщо вони не відшкодовуються підприємству);

витрати на страхування ризиків доставки основних засобів;

витрати на транспортування, установку, монтаж, налагодження основних засобів;

інші витрати, безпосередньо пов'язані з доведенням основних засобів до стану, у якому вони придатні для використання із запланованою метою.

Банком застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації основних засобів, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на очікуваний період часу використання об'єкта основних засобів.

Строки корисного використання (експлуатації) об'єктів основних засобів та метод нарахування амортизації аналізуються та переглядаються в разі зміни очікуваних економічних вигод від їх використання та наприкінці кожного фінансового року.

Банк розглянув строки корисного використання основних засобів на 2015 рік та залишив їх без змін порівняно з попереднім роком.

Після первісного визнання Банк обліковує основні засоби за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності. Якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди, але не рідше одного разу на рік, Банк переглядає та визнає зменшення корисності або відновлення корисності основних засобів. Банк визнає зменшення корисності основних засобів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди, а саме:

- протягом періоду експлуатації ринкова вартість активу зменшилася значно більше, ніж це очікувалося, внаслідок плину часу або використання;
- відбулися (або відбудуться найближчим часом) значні зміни у використанні об'єкта, пов'язані з негативним впливом як зовнішніх (технологічні, ринкові, економічні, правові), так і внутрішніх (припинення експлуатації, реструктуризація, ліквідація активу до раніше очікуваної дати тощо) факторів;
- ринкові ставки відсотка або інші ринкові показники прибутковості інвестицій збільшилися і це збільшення, можливо, вплине на ставку дисконту, яка застосовуватиметься під час обчислення вартості використання активу;
- моральне старіння або фізичне пошкодження об'єктів;
- економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана.

Нематеріальні активи: Нематеріальний актив – немонетарний актив, який не має матеріальної форми, не є утримуваними грошима та активами, що мають бути отримані у фіксованій або визначеній сумі грошей, та може бути ідентифікований. Нематеріальні активи – право власності на результати інтелектуальної діяльності, у тому числі промислової власності, а також інші аналогічні права, визнані об'єктом права власності (інтелектуальної власності), право користування майном та майновими правами платника податку в установленому законодавством порядку, у тому числі набуті в установленому законодавством порядку права користування природними ресурсами, майном та майновими правами, та утримуються Банком з метою використання у своїй діяльності понад один рік (або один операційний цикл, якщо він перевищує один рік) в адміністративних цілях або надання в лізинг (оренду) іншим особам.

Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю. 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.

Банком застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації нематеріальних активів, за яким річна сума амортизації визначається поділом вартості, що амортизується, на очікуваний період часу використання нематеріальних активів.

Строк корисного використання нематеріальних активів та метод нарахування амортизації аналізуються та переглядаються в разі зміни очікуваних економічних вигод від їх використання та наприкінці кожного фінансового року. Строк амортизації нематеріальних активів визначається постійно діючою інвентаризаційною комісією та не перевищує 10 років.

Банк переглянув строки корисного використання нематеріальних активів на 2015 рік та залишив їх без змін порівняно з попереднім роком.

Після первісного визнання Банк обліковує нематеріальні активи за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності. Якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди, але не рідше одного разу на рік, Банк переглядає та визнає зменшення корисності нематеріальних активів.

Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем: Банк може бути лізингоодержувачем або лізингодавцем за оперативним лізингом необоротних активів. Об'єктом лізингу (оренди) є необоротні активи, що є власністю лізингодавця. При оперативному лізингу (оренді) орендар не набуває права власності на орендований актив після закінчення строку оренди. При оперативному лізингу (оренді) активи обліковуються на балансі лізингодавця.

Доходи і витрати за оперативним лізингом Банк визнає та обліковує у вигляді орендних платежів протягом строку оренди.

Фінансовий лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем: Банк може бути лізингоодержувачем або лізингодавцем за фінансовим лізингом.

Фінансовий лізинг (оренда) - це оренда, умовами якої передбачається передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив. Право власності може з часом передаватися або не передаватися.

Активи, що передані у фінансовий лізинг (оренду), обліковуються лізингодавцем як виданий кредит, а лізингоодержувач відображає в балансі отримані необоротні активи одночасно як актив і зобов'язання.

Лізингодавець наданий у фінансовий лізинг (оренду) об'єкт необоротних активів обліковує у сумі теперішньої вартості мінімальних лізингових (орендних) платежів і негарантованої ліквідаційної вартості.

Необоротні активи, що отримані лізингоодержувачем у фінансовий лізинг (оренду), обліковуються за найменшою з оцінок: справедливою вартістю необоротного активу або теперішньою вартістю суми мінімальних лізингових (орендних) платежів. Витрати лізингоодержувача, що пов'язані з оформленням договору про фінансовий лізинг (оренду), включаються до вартості активу під час його первісного визнання.

У звітному році Банк не здійснював операцій фінансового лізингу - як у якості лізингодавця так і у якості лізингоодержувача.

Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття: Необоротні активи, утримувані для продажу – необоротні активи, що утримуються з метою продажу, та їх балансова вартість відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. Необоротні активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації, умови їх продажу відповідають звичайним умовам продажу для подібних активів, здійснення їх продажу має високу ймовірність.

Банк також класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо не було здійснено продаж протягом року через події чи обставини, за якими Банк не може здійснити контроль, а також, якщо є достатні свідчення того, що Банк продовжує виконувати план продажу необоротного активу. Якщо на дату прийняття рішення про визнання необоротних активів як таких, що утримуються для продажу, не виконуються вищезазначені умови, але будуть виконані протягом відповідного періоду після визнання активу, то Банк має право класифікувати їх як утримувані для продажу.

Якщо банк класифікував необоротний актив як утримуваний для продажу, але надалі вищезазначені умови визнання не виконуються, то Банк припиняє визнання такого активу як утриманого для продажу та переводить його до інших груп необоротних активів залежно від намірів щодо способу їх подальшого використання.

Якщо Банк набуває право власності на земельні ділянки та будівлі шляхом реалізації прав заставодержателя, відповідно до яких чітко не визначений намір подальшого використання, то такі активи класифікуються як інвестиційна нерухомість.

Банк здійснює первісну класифікацію активів як утримуваних для продажу за первісною вартістю.

Після первісного визнання необоротні активи, що утримуються Банком для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

Банк визнає доходи і витрати, пов'язані з утриманням необоротних активів, утримуваних для продажу, у складі доходів і витрат Банку від основної діяльності.

Сума перевищення доходів від продажу над балансовою вартістю необоротних активів, утримуваних для продажу включається до доходів Банку, а сума перевищення балансової вартості над доходами від такого продажу – до витрат Банку.

Якщо Банк класифікував необоротний актив як утримуваний для продажу, але план продажу не виконується, то такий актив вже не класифікується як необоротний актив, утримуваний для продажу, і Банк на підставі прийнятого рішення відображає в бухгалтерському обліку переведення такого необоротного активу залежно від намірів щодо способу його подальшого використання.

Амортизація: Метод нарахування амортизації та строк корисного використання необоротних активів та інвестиційної нерухомості аналізується та переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигод від їх використання та наприкінці кожного фінансового року.

Банк застосовує прямолінійний метод амортизації.

Припинена діяльність: Припинена діяльність - це ліквідований або визнаний як утримуваний для продажу компонент Банку, який являє собою:

відокремлюваний напрям або сегмент діяльності Банку;

частину єдиного скоординованого плану відмови від окремого напрямку або сегменту діяльності Банку;

дочірній банк, що був придбаний винятково з метою його перепродажу.

Якщо компонент Банку, який відповідає ознакам припиненої діяльності, вибуває через припинення діяльності, Банк оцінює та відображає результати вибуття як доходи і витрати від припиненої діяльності на дату фактичного вибуття активів та погашення зобов'язань. Необоротні активи такого компонента перевіряються на предмет їх зменшення корисності. У звітному році Банк не здійснював припинення діяльності.

Похідні фінансові інструменти: Похідний інструмент – це фінансовий інструмент, який має всі три такі характеристики:

його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, ціни споживчих товарів, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або подібної змінної;

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

Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток чи збиток. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання.

Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами.

Операції з купівлі-продажу однієї валюти за іншу валюту на умовах зворотного викупу (валютний своп) у бухгалтерському обліку відображаються за позабалансовими рахунками як вимоги щодо отримання однієї валюти та банківських металів і зобов'язання з поставки іншої валюти та банківських металів.

Операції з купівлі (продажу, обміну) іноземної валюти на умовах своп розглядаються як дві окремі операції. Бухгалтерський облік таких операцій здійснюється залежно від умов їх укладення. Якщо перша операція здійснюється на умовах тод, то на дату укладення договору Банк одразу відображає операцію з купівлі (продажу, обміну) іноземної валюти за кореспондентськими рахунками. У разі здійснення першої операції на умовах том або спот Банк відображає одночасно вимоги щодо отримання однієї іноземної валюти та зобов'язання з поставки іншої іноземної валюти за відповідними позабалансовими рахунками. За другою операцією, що здійснюється на умовах форвард, вимоги щодо отримання однієї іноземної валюти та зобов'язання

щодо поставки іншої іноземної валюти банк відображає одночасно за відповідними позабалансовими рахунками.

За операціями з фінансовими інструментами, за якими одночасно виникають вимоги та зобов'язання, Банк на дату укладення договору відображає в бухгалтерському обліку як вимоги, так і зобов'язання за відповідними позабалансовими рахунками.

Залучені кошти: Залучені кошти Банку – це залучені депозити клієнтів юридичних та фізичних осіб, залучені міжбанківські кредити та депозити, випущені боргові цінні папери та кошти субординovanого боргу.

Банк оцінює залучені кредити та депозити клієнтів під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту.

Банк оцінює залучені кредити та депозити клієнтів після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Доходи і витрати за операціями з залученими коштами клієнтів Банк визнає за принципом нарахування. Доходи і витрати визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними коштами з використанням ефективної ставки відсотка.

Банк первісно оцінює та відображає в бухгалтерському обліку фінансові зобов'язання за цінними паперами власної емісії за справедливою вартістю, з урахуванням витрат на операції.

Після первісного визнання Банк відображає в бухгалтерському обліку фінансові зобов'язання на кожну наступну дату балансу за амортизованою собівартістю. Банк визнає в бухгалтерському обліку процентні витрати за борговими цінними паперами власної емісії за ефективною ставкою відсотка.

Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток: Банк відносить до фінансових зобов'язань що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, зобов'язання за цінними паперами власної емісії.

Банк відображає в бухгалтерському обліку під час первісного визнання прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового зобов'язання за цінними паперами власної емісії та сумою отриманих за них коштів (без урахування витрат на операції) в кореспонденції з рахунками дисконту (премії), якщо ефективна ставка за цим інструментом є нижчою або вищою ніж ринкова (крім операцій з акціонерами). За операціями з акціонерами Банк відображає таку різницю за рахунками капіталу до часу вибуття фінансового інструменту або включає частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання.

Банк на дату балансу за підсумками року відносить до нерозподіленого прибутку (збитку) річну суму амортизації дисконту (премії), що виникли унаслідок операцій з акціонерами за вартістю, нижчою або вищою, ніж ринкова, у разі прийняття ним відповідного рішення про включення такої різниці до нерозподіленого прибутку (збитку) частинами протягом періоду утримання фінансового інструменту.

Боргові цінні папери, емітовані Банком: З метою залучення коштів Банк може здійснювати випуск власних боргових цінних паперів.

Банк первісно оцінює та відображає в бухгалтерському обліку фінансові зобов'язання за цінними паперами власної емісії за справедливою вартістю, з урахуванням витрат на операції.

Після первісного визнання Банк відображає в бухгалтерському обліку фінансові зобов'язання на кожну наступну дату балансу за амортизованою собівартістю.

Банк у 2015 році не здійснював емісію боргових цінних паперів.

Резерви за зобов'язаннями: Банк визнає резерви за зобов'язаннями, коли внаслідок певних подій у минулому Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, для врегулювання якого, з великим ступенем вірогідності, буде необхідним відтік ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

Банк не має додаткових схем пенсійного забезпечення, програм додаткових виплат працівникам після припинення трудової діяльності, або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

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. Після первісного визнання кошти залучені на умовах субординovanого боргу надалі відображаються за амортизованою вартістю.

Податок на прибуток: Витрати з податку на прибуток складаються з поточного податку на прибуток та змін у сумі відстрочених податків.

Поточний податок на прибуток нараховується на суму оподаткованого прибутку, який розраховується у відповідності до податкового законодавства України.

Відстрочений податок на прибуток – сума податку на прибуток, що визнана відстроченим податковим зобов'язанням і відстроченим податковим активом.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються за ставками оподаткування, які передбачається використовувати в період реалізації активу чи погашення зобов'язання, на основі ставок оподаткування та податкового законодавства, що діють або превалюють до кінця звітного періоду. Відстрочені податкові активи відображаються у тій частині, в якій є вірогідність отримання оподаткованого прибутку, проти котрої можуть бути застосовані тимчасові різниці.

Відстрочені податки, які виникають при переоцінці до справедливої вартості фінансових активів, що є в наявності для продажу, з віднесенням цієї переоцінки на збільшення або зменшення іншого сукупного доходу, також відносяться безпосередньо на інший сукупний дохід. При реалізації даних фінансових активів відповідні суми відстроченого податку відображаються у складі прибутку або збитку.

Ставка податку на прибуток протягом звітного періоду згідно з законодавством України не змінювалась та складала 18 відсотків.

Статутний капітал та емісійний дохід: Статутний капітал – це сплачена грошовими внесками учасників Банку вартість акцій в розмірі, визначеному статутом. Внески до статутного капіталу, відображаються за їх справедливою вартістю на дату операції. Перевищення справедливої вартості внесених в капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

Привілейовані акції: Привілейовані акції – це акції, які надають їх власникам переважні, стосовно власників простих акцій, права на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів та на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації, а також надають права на участь в управлінні Банком у випадках, передбачених Статутом Банку і законом, який регулює питання створення, діяльності та припинення акціонерних товариств.

Власні акції, викуплені в акціонерів: Викуп власних акцій Банк визнає як зменшення власного капіталу.

Викуп власних акцій у акціонерів Банку у 2015 році не проводився.

Дивіденди : Дивіденди – це частина чистого прибутку Банку, що виплачується акціонеру з розрахунку на одну належну йому акцію певного типу та/або класу. За акціями одного типу та класу нараховується однаковий розмір дивідендів. Дивіденди у 2015 році не виплачувались.

Визнання доходів і витрат: Доходи і витрати від здійснення банківських операцій та від інших операцій, що здійснюються відповідно до законодавства України, з метою відображення їх у фінансовій звітності розглядаються як доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку.

Банк визнає такі доходи і витрати:

- процентні доходи і витрати;
- комісійні доходи і витрати;
- дохід у вигляді дивідендів;
- прибутки (збитки) від торговельних операцій;
- витрати на формування спеціальних резервів Банку;
- доходи від повернення раніше списаних активів;
- інші операційні доходи і витрати;
- загальні адміністративні витрати;
- податок на прибуток.

Процентні доходи і витрати – операційні доходи і витрати, отримані (сплачені) Банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані Банку (залучені Банком), суми яких обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка. До них належать:

доходи (витрати) за операціями з коштами, розміщеними в інших банках (залученими від інших банків);

доходи (витрати) за кредитами та депозитами, наданими (отриманими) юридичним та фізичним особам, та за іншими фінансовими інструментами, у тому числі за цінними паперами; доходи та витрати у вигляді амортизації дисконту (премії).

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

Дохід у вигляді дивідендів – дохід, який виникає в результаті використання Банком цінних паперів з нефіксованим прибутком.

Прибутки (збитки) від торговельних операцій – результат (прибуток чи збиток) від операцій з купівлі-продажу різних фінансових інструментів.

За операціями з цінними паперами, операціями з іноземною валютою та банківськими металами 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 та банківських металах у разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют (банківських металів).

Доходи від повернення списаних у попередні роки активів – кошти, що надійшли для погашення заборгованості, яка була визнана Банком безнадійною щодо отримання.

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

Загальні адміністративні витрати – операційні витрати, пов'язані із забезпеченням діяльності Банку. До них належать:

- витрати на утримання персоналу (заробітна плата, витрати на соціальне забезпечення, обов'язкові нарахування, страхування, додаткові виплати, навчання тощо);
- амортизація необоротних активів та інвестиційної нерухомості;
- витрати на утримання та експлуатацію основних засобів, інвестиційної нерухомості та нематеріальних активів (ремонт, страхування), інші експлуатаційні витрати (комунальні послуги, охорона тощо);
- гонорари за професійні послуги (юридичні 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.

Ефективна ставка відсотка застосовується згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності та нормативно-правових документів Національного банку України щодо бухгалтерського обліку доходів і витрат для:

- оцінки фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, а саме кредитів, вкладів (депозитів), боргових цінних паперів;
- визнання процентних доходів (витрат);
- визначення справедливої вартості подібної фінансової інвестиції (для визначення справедливої вартості цінних паперів за методом аналізу дисконтування грошових потоків подібної фінансової інвестиції);
- дисконтування очікуваних майбутніх грошових потоків у разі зменшення корисності активів.

Для випадків, коли неможливо заздалегідь розрахувати потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту (кредити та депозити овернайт, кредитні лінії, овердрафти, депозитні лінії, фінансові інструменти із плаваючою процентною ставкою тощо), графік руху грошових потоків не розраховується і метод ефективної ставки відсотка не застосовується, а суми

отриманих/сплачених комісій, що є невід'ємною частиною доходу/витрат за фінансовим інструментом, амортизуються на рахунки процентних доходів (витрат) прямолінійним методом протягом дії фінансового інструменту.

Банк здійснює розподіл суми отриманих/сплачених комісій, що є невід'ємною частиною доходу/витрат за фінансовим інструментом, за траншами кредитної лінії на пропорційній основі з урахуванням умов договору про кредитну лінію.

Якщо Банк залучає вклади (депозити) з авансовою виплатою процентів, то проценти нараховані авансом відображаються за рахунками неамортизованого дисконту та підлягають амортизації за методом ефективної ставки відсотка.

Банк визначає суттєво відмінними такі умови, відповідно до яких чиста вартість теперішніх грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка (для фінансового зобов'язання з плаваючою процентною ставкою – ефективної ставки відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки), відрізняється щонайменше на 10% від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання.

Банк відображає будь-які витрати або доходи як інші операційні витрати або доходи, якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за фінансовим зобов'язанням відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Переоцінка іноземної валюти: Функціональною валютою Банку є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Банк. Функціональною валютою та валютою звітності Банку є національна валюта – гривня.

Операції в іноземній валюті відображаються у валюті подання шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют Національного банку України на дату визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат.

У Звіті про фінансовий стан активи та зобов'язання в іноземній валюті відображені в гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України на кінець дня 31 грудня 2015р.

Монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах переоцінюються Банком під час кожної зміни офіційного курсу Національного банку України гривні до іноземних валют і банківських металів. Не підлягають переоцінці у зв'язку із зміною офіційного курсу Національного банку України гривні до іноземних валют і банківських металів немонетарні статті. Немонетарні статті обліковуються за офіційним курсом Національного банку України гривні до іноземних валют і банківських металів на дату їх визнання (дату здійснення операції, визначення їх справедливої вартості або розрахунку).

Прибутки і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту Банку за офіційними курсами Національного банку України на кінець року, відображаються у складі прибутку чи збитку за рік. Перерахунок за курсами обміну на кінець року не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за первісною вартістю. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю, в іноземній валюті, перераховуються за курсами обміну на дату визначення справедливої вартості. Вплив змін обмінного курсу на справедливую вартість немонетарних статей, які оцінюються за справедливою вартістю, обліковується у складі прибутків або збитків від зміни справедливої вартості.

Взаємозалік статей активів і зобов'язань: Статті активів та зобов'язань обліковуються Банком у розгорнутому вигляді. Згортання фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо у фінансовому звіті здійснюється тільки за наявності юридичного права здійснювати згортання.

Банк відображає в бухгалтерському обліку наданий кредит і розміщений вклад (депозит) та отриманий кредит і залучений вклад (депозит) на міжбанківському ринку з одним і тим самим контрагентом, у різних валютах, на еквівалентну суму та однаковий строк погашення як операції з похідними фінансовими інструментами, тобто без відображення еквівалентних сум за аналітичними рахунками обліку міжбанківських кредитів та депозитів.

Активи, що перебувають у довірчому управлінні : У довірчому управлінні Банку перебувають активи установника, а саме, поточні рахунки управителя з довірчого управління. Ці активи не є активами Банку і не включаються до Звіту про фінансовий стан. Банк обліковує комісійні доходи від операцій довірчого управління.

Облік впливу інфляції: Банк у 2015 році при застосуванні МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» прийняв рішення Правління №66 від 27.10.2015 року про списання суми впливу індексу споживчих цін стосовно внесків, здійснених до 31 грудня 2000 року.

Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування: Банк здійснює та відображає в обліку виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування за правилами та критеріями, встановленими законодавством України, та на підставі первинних документів.

Банк здійснює такі виплати працівникам як заробітна плата, страхування, додаткові виплати, премії, навчання тощо. Витрати здійснюються шляхом нарахування.

Банк здійснює витрати, пов'язані із нарахуванням заробітної плати та інших виплат, а саме, нарахування єдиного соціального внеску та створення забезпечення на оплату відпусток працівникам.

Банк не здійснює витрат, які пов'язані з програмами пенсійного забезпечення.

Інформація за операційними сегментами: Сегмент – це складовий елемент Банку, який зайнятий у наданні окремої послуги або групи пов'язаних послуг, який піддається ризикам і отримує вигоди інші, ніж інші сегменти Банку.

Сегмент відображається якщо показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв: дохід за сегментом становить 10 % або більше від загального доходу (уключаючи банківську діяльність у межах сегмента);

його фінансовий результат (прибуток або збиток) становить не менше ніж 10 % більшої з двох абсолютних величин - загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів;

активи становлять 10 % або більше від загальних активів;

зовнішній дохід всіх визначених звітних сегментів має становити не менше ніж 75 % загального доходу Банку;

сегмент може бути визнаний звітним сегментом, якщо він має важливе значення для Банку в цілому й інформація про нього є суттєвою.

Відповідно до визначених критеріїв Банк у звітному році не визначав та не відображав операційні сегменти.

Операції з пов'язаними особами: Банк визначає пов'язаних із Банком осіб згідно з критеріями, встановленими законодавством України, та формує Перелік пов'язаних із Банком осіб.

Операції з пов'язаними особами Банк здійснює з урахуванням обмежень, заборон та вимог додаткового контролю, які встановлені Національним банком України.

Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах: У звітному році відбулися окремі зміни в облікових оцінках Банку у зв'язку з нормативними вимогами Національного банку України та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності. Вартість необоротних активів, які Банк класифікує як основні засоби, збільшилась з 2500 грн. до 6000 грн. Зазначені зміни не призвели до збільшення витрат Банку у звітному році.

Виправлення помилок, які були допущені в попередніх періодах, у звітному році не було.

Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань: Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань. Розрахунки та судження оцінюються та базуються на попередньому досвіді управлінського персоналу Банку та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин.

Визнання доходів від прощення субординованого боргу.

У 2015 році ВАТ Банк «Петрокоммерц» (Російська Федерація) простив Банку заборгованість по субординованому боргу. Загальна сума заборгованості на дату прощення становила 232 589 тис. грн. Приймаючи до уваги той факт, що на дату прощення субординованого боргу ВАТ Банк «Петрокоммерц» уже не був акціонером Банку та керівництво Банку не мало інформації, що прощення субординованого боргу могло бути частиною угоди про продаж акцій Банку, керівництво Банку прийняло рішення відобразити суму 232 589 тис. грн. у складі доходів Банку (дивись Примітку 25 «Інші доходи»).

5 Застосування нових та переглянутих МСФЗ

В цілому, облікова політика відповідає тій, що застосовувалась у попередньому звітному році. Деякі нові стандарти та інтерпретації стали обов'язковими для застосування з 1 січня 2015 року. Нижче наведені нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які повинні застосовуватись Банком у теперішній час або в майбутньому:

Поправки до МСБУ 19 – *«Програми з визначеною виплатою: внески працівників»*. Поправки уточнюють вимоги, які ставляться до того, яким чином внески працівників або третіх осіб, які пов'язані з послугами, слід віднести до періодів надання послуги. Крім того, вона дозволяє, але не зобов'язує, визнавати такі внески як зниження вартості послуг в періоді, в якому відповідна послуга надається, у випадку, якщо сума внеску не залежить від числа років надання послуг. Дані поправки не мали впливу на фінансовий стан або фінансові результати діяльності Банку.

«Щорічні вдосконалення МСФЗ» (цикл 2010 - 2012 років).

МСФЗ 2 *«Платіж на основі акцій»*. Дане вдосконалення роз'яснює термін *умови набуття права* шляхом виділення термінів *умови про результати діяльності* та *умови про стаж роботи*, які раніше включалися у термін *умови набуття права*.

МСФЗ 3 *«Об'єднання бізнесу»*. Дане вдосконалення роз'яснює, що непередбачена компенсація оцінюється як зобов'язання або як інструмент капіталу на основі МСБУ 32 *«Фінансові інструменти: подання»*, а також вимагає, щоб непередбачені компенсації, що не класифікуються як капітал, переоцінювалися до справедливої вартості на кожну звітну дату з визнанням зміни у справедливій вартості через прибуток чи збиток.

МСФЗ 8 *«Операційні сегменти»*. Дане вдосконалення вимагає додаткові розкриття стосовно суджень керівництва, коли операційні сегменти об'єднувалися для представлення у виді звітного сегменту. Вдосконалення також роз'яснює, що звірка суми активів звітних сегментів до активів підприємства вимагається тільки тоді, коли оцінка активів сегмента регулярно подається керівнику, який приймає операційні рішення.

МСФЗ 13 *«Оцінка за справедливою вартістю»*. Дане вдосконалення роз'яснює, що короткострокова дебіторська та кредиторська заборгованості, за якими не встановлена процентна ставка, можуть, як і раніше, оцінюватися за первісною сумою, без дисконтування, якщо ефект від дисконтування є несуттєвим.

МСБО 16 *«Основні засоби»* та МСБО 38 *«Нематеріальні активи»*. Дане вдосконалення роз'яснює, як обчислюється накопичена амортизація, коли об'єкти основних засобів та нематеріальних активів відображаються за допомогою моделі переоцінки. Чиста балансова вартість активу коригується до переоціненої вартості таким із двох способів:

- валова балансова вартість коригується відповідно до балансової вартості (наприклад, пропорційно зміні чистої балансової вартості або з посиланням на спостережувані ринкові дані). Накопичена амортизація також коригується еквівалентно до різниці між валовою сумою та чистою балансовою вартістю.
- Накопичена амортизація елімінується проти валової балансової вартості.

МСБО 24 *«Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін»*. Дане вдосконалення роз'яснює, що у випадку, коли послуги з управління компанією, що звітує (або її материнською компанією), надаються їй іншою спеціалізованою компанією, така компанія буде зв'язаною стороною для компанії, що звітує, і:

- Потребує окремого розкриття суми витрат на управління, наданих окремій спеціалізованій компанії;
- Не потребує розкриття вказаної суми витрат за категоріями, як того вимагає МСБО 24.17.

Прийняття даних удосконалень не мало впливу на фінансову звітність Банку.

«Щорічні удосконалення МСФЗ» (цикл 2011 - 2013 років).

МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності». Дане удосконалення роз'яснює, що компанії мають право вибору:

- Застосовувати тільки МСФЗ, які обов'язкові для застосування в звітному періоді;
- або також застосовувати один чи декілька МСФЗ, які не є обов'язковими, але їх можна застосовувати достроково.

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу». Дане вдосконалення роз'яснює, що формування всіх видів спільної діяльності, визначених у МСФЗ 11 «Спільні угоди» (а саме спільна діяльність та спільні операції), виключаються зі сфери застосування МСФЗ 3. Виключення зі сфери застосування відноситься тільки до обліку спільних угод у її власній фінансовій звітності і не відноситься до обліку сторонами спільної діяльності своїх часток у спільних угодах.

МСФЗ 13 «Оцінка за справедливою вартістю». МСФЗ 13.52 визначає сферу застосування винятку, який дозволяє організації оцінювати справедливу вартість групи фінансових активів та фінансових зобов'язань на нетто-основі (виняток для портфелю цінних паперів).

Дане вдосконалення роз'яснює, що виняток для портфелю цінних паперів застосовується до всіх договорів, що входять у сферу МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (або МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», якщо він був прийнятий достроково), незалежно від чи відповідають вони визначенню фінансових активів або фінансових зобов'язань в МСФЗ 32 «Фінансові інструменти: подання».

МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Дане вдосконалення зазначає, що для визначення, чи є придбання інвестиційної нерухомості угодою з об'єднання бізнесу потрібно судження стосовно конкретних вимог МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», незалежно від вимог МСБО 40, а саме:

- Чи буде придбання інвестиційної нерухомості придбанням активу, групи активів чи об'єднанням бізнесу (застосовуються тільки вимоги МСФЗ 3).
- Розмежування між інвестиційною нерухомістю та нерухомістю, зайнятою власником (застосовуються тільки вимоги МСФЗ 40).

Прийняття даних удосконалень не мало впливу на фінансову звітність Банку.

Примітки до фінансової звітності

6 Грошові кошти та їх еквіваленти

	31 грудня 2015 Грн'000	31 грудня 2014 Грн'000
Готівкові кошти	16 602	36 217
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	18 085	27 356
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	14 028	33 315
- України	3 535	5 320
- інших країн	10 493	27 995
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	48 715	96 888

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за географічним ризиком, валютним ризиком і процентними ставками представлений у Примітці 30.

Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів:

	31 грудня 2015 Грн'000	31 грудня 2014 Грн'000
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках		
Непрострочені і незнецінені:		
- в 20 найбільших банках	3 535	5 320
- в інших банках України		-
- у банках країн ОЕСР	10 356	25 535
- у банках країн не ОЕСР	137	2 460
Усього коштів на кореспондентських рахунках, депозитах та кредитах овернайт у банках	14 028	33 315

Негрошові фінансові операції :

	31 грудня 2015 Грн'000	31 грудня 2014 Грн'000
Прощення субординованого боргу	232 589	25 902

7 Кошти в інших банках

	31 грудня 2015 Грн'000	31 грудня 2014 Грн'000
Довгострокові депозити в інших банках	28 825	18 055
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(288)	(180)
Усього заборгованості інших банків	28 537	17 875

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року та на кінець дня 31 грудня 2014 року Банк не мав залишків за договорами репо, які відносяться до цієї примітки, та не отримував у вигляді застави цінні папери, які є об'єктом цих операцій репо.

Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках:

	За 2015 рік Грн'000	За 2014 рік Грн'000
Резерв під знецінення коштів в інших банках на 1 січня	(180)	(89)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом долі	(108)	(91)
Резерв під знецінення коштів в інших банках на 31 грудня	(288)	(180)

Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2015 рік:

	Строкові депозити в інших банках з первинним строком погашення більше трьох місяців Грн'000	Усього Грн'000
Непрострочені і незнецінені:		
- в 20 найбільших банках	28 825	28 825
- в інших банках України		
- у банках країн ОЕСР		
- в інших		
Кошти в інших банках до вирахування резервів	28 825	28 825
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(288)	(288)
Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	28 537	28 537

Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2014 рік:

	Строкові депозити в інших банках з первинним строком погашення більше трьох місяців Грн'000	Усього Грн'000
Непрострочені і незнецінені:		
- в 20 найбільших банках	18 055	18 055
- в інших банках України	-	-
- у банках країн ОЕСР	-	-
- в інших	-	-
Кошти в інших банках до вирахування резервів	18 055	18 055
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(180)	(180)
Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	17 875	17 875

Аналіз заборгованості інших банків за географічним ризиком, валютним, за строками погашення та процентними ставками представлений у Примітці 30.

8 Кредити та заборгованість клієнтів

	31 грудня 2015 Грн'000	31 грудня 2014 Грн'000
Кредити, що надані юридичним особам	1 092 971	671 771
Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	1 536	1 288
Іпотечні кредити фізичних осіб	86	199
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	25 617	19 773
Інші кредити, що надані фізичним особам	575	876
Резерв під знецінення кредитів	(217 174)	(212 629)
Усього кредитів за мінусом резервів	903 611	481 278

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року та на кінець дня 31 грудня 2014 року Банк не мав залишків за договорами репо, які відносяться до цієї примітки, та не отримував у вигляді застави цінні папери, які є об'єктом цих операцій репо.

Інформація щодо кредитів, наданим пов'язаним сторонам, зазначена у Примітці 36.

Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2015 рік

	Кредити, що надані юридичним особам Грн'000	Кредити, що надані фізич- ним особам- підпри- емцям Грн'000	Іпотечні кредити фізичних осіб Грн'000	Кредити, що надані фізич- ним особам на поточні потреби Грн'000	Інші кредити, що надані фізичним особам Грн'000	Усього Грн'000
Залишок станом на початок періоду	(204 165)	(957)	(11)	(7 448)	(48)	(212 629)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	23 649	(579)	11	(10 744)	(9)	12 328
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	26 798	-	-	1 695	-	28493
Вплив курсових різниць	(37 166)	-	-	(8 200)	-	(45 366)
Залишок станом на кінець періоду	(190 884)	(1 536)	-	(24 697)	(57)	(217 174)

У 2014 році була погашена контрагентами раніше списана за рахунок резервів безнадійна заборгованість за кредитами у сумі 270 тис. грн. та нарахованими доходами у сумі 336 тис. грн.

Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2014 рік

	Кредити, що надані юри- дичним особам Грн'000	Кредити, що надані фізичним особам- підпри- ємцям Грн'000	Іпотечні кредити фізичних осіб Грн'000	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Грн'000	Інші кредити, що надані фізич- ним особам Грн'000	Усього Грн'000
Залишок станом на початок періоду	(106 549)	(524)	(68)	(26 013)	(164)	(133 318)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(46 308)	(1 440)	57	(20 232)	116	(67 807)
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	17 105	1 007	-	42 197	-	60 309
Вплив курсових різниць	(68 413)	-	-	(3 400)	-	(71 813)
Залишок станом на кінець періоду	(204 165)	(957)	(11)	(7 448)	(48)	(212 629)

У 2014 році була погашена контрагентами раніше списана за рахунок резервів безнадійна заборгованість за кредитами у сумі 243 тис. грн. та нарахованими доходами у сумі 101 тис. грн. Структура кредитів за видами економічної діяльності:

	31 грудня 2015		31 грудня 2014	
	Грн'000	Грн'000	Грн'000	%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	166 155	14,82	53 688	7,65
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	545 582	48,68	238 467	39,94
Сільське господарство, мисливство та надання пов'язаних із ними послуг	17 619	1,57	984	0,58
Виробництво харчових продуктів	260 389	23,23	290 534	31,87
Будівництво	-	-	20 789	2,13
Фізичні особи	30 268	2,70	20 848	8,19
Інші	100 772	8,99	122 285	9,64
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 120 785	100	693 907	100,00

Концентрація кредитів клієнтам:

На 31 грудня 2015 року сукупна сума кредитів у розмірі 557 640 тис. грн., виданих 20 найбільшим позичальникам Банку, становила 79,44% кредитного портфеля до вирахування резерву.

На 31 грудня 2014 року сукупна сума кредитів у розмірі 513 241 тис. грн., виданих 20 найбільшим позичальникам Банку, становила 73,96% кредитного портфеля до вирахування резерву.

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2015 рік :

	Кредити, надані юри- дичним особам Грн'000	Кредити, що надані фізичним особам- підпри- ємцям Грн'000	Іпотечні кредити фізичних осіб Грн'000	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Грн'000	Інші кредити, що надані фізичним особам Грн'000	Усього Грн'000
Незабезпечені кредити	61 787	-	-	1 848	575	64 210
Кредити, що забезпечені:	1 031 184	1 536	86	23 769	-	1 056 575
- грошовими коштами	406 997	-	-	-	-	406 997
- цінними паперами	206 366	-	-	-	-	206 366
- нерухомим майном	344 552	1 536	86	13 143	-	359 317
- у т.ч. житлового призначення	4 314	151	86	12 016	-	16 567
- гарантіями і поручительствами	54 126	-	-	10 076	-	64 202
- іншими активами	19 143	-	-	550	-	19 693
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 092 971	1 536	86	25 617	575	1 120 785

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2014 рік :

	Кредити, надані юри- дичним особам Грн'000	Кредити, що надані фізичним особам- підпри- ємцям Грн'000	Іпотечні кредити фізичних осіб Грн'000	Кредити, що надані фізич- ним особам на поточні потреби Грн'000	Інші кредити, що надані фізичним особам Грн'000	Усього Грн'000
Незабезпечені кредити	-	-	-	1 331	876	2 207
Кредити, що забезпечені:	671 771	1 288	199	18 442	-	691 700
- грошовими коштами	23 125	-	-	3 092	-	26 217
- цінними паперами	-	-	-	-	-	-
- нерухомим майном	154 742	587	142	6 471	-	161 942
- у т.ч. житлового призначення	1 648	26	142	6 255	-	8 071
- гарантіями і поручительствами	304 441	319	57	6 718	-	311 535
- іншими активами	189 463	382	-	2 161	-	192 006
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	671 771	1 288	199	19 773	876	693 907

Аналіз кредитної якості кредитів за 2015 рік :

	Кредити, що надані юри- дичним особам Грн'000	Кредити, що надані фі- зичним особам- підпри- ємцям Грн'000	Іпотечні кредити фізич- них осіб Грн'000	Кредити, що надані фізич- ним особам на поточні потреби Грн'000	Інші кредити, що надані фізич- ним особам Грн'000	Усього Грн'000
Непрострочені та незнецінені:	615 334	-	86	923	575	616 918
великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	245 615	-	-	-	-	245 615
нові великі позичальники	289 025	-	-	-	-	289 025
кредити середнім компаніям	-	-	-	-	-	-
кредити малим компаніям	80 694	-	-	-	-	80 694
інші кредити фізичним особам	-	-	86	923	575	1 584
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	477 637	1 536	-	24 001	-	503 174
із затримкою платежу до 31 дня	85 370	-	-	-	-	85 370
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	285 594	-	-	1	-	285 595
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-
із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	104 218	-	-	-	-	104 218
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	2 455	1 536	-	24 000	-	27 991
Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі	-	-	-	693	-	693
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 092 971	1 536	86	25 617	575	1 120 785
Резерв під знецінення за кредитами	(190 884)	(1 536)	0	(24 697)	(57)	(217 174)
Усього кредитів за мінусом резервів	902 087	0	86	920	518	903 611

Аналіз кредитної якості кредитів за 2014 рік :

	Кредити, що надані юри- дичним особам Грн'000	Кредити, що надані фі- зичним особам- підпри- ємцям Грн'000	Іпотечні кредити фізич- них осіб Грн'000	Кредити, що надані фізич- ним особам на поточні потреби Грн'000	Інші кредити, що надані фізич- ним особам Грн'000	Усього Грн'000
Непрострочені та незнецінені:	440 807	-	199	5 664	876	447 546
великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	244 735	-	-	-	-	244 735
нові великі позичальники	-	-	-	-	-	-
кредити середнім компаніям	69 432	-	-	-	-	69 432
кредити малим компаніям	126 640	-	-	-	-	126 640
інші кредити фізичним особам	-	-	199	5 664	876	6 739
Прострочені, але незнецінені:	8 348	-	-	146	-	8 494
із затримкою платежу до 31 дня	8 348	-	-	105	-	8 453
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	41	-	41
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-
із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	222 616	1 288	-	13 586	-	237 490
із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	3	-	3
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	53 064	-	-	670	-	53 734
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	130 632	-	-	239	-	130 871
із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	38 920	1 288	-	12 674	-	52 882
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-
Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі	-	-	-	377	-	377
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	671 771	1 288	199	19 773	876	693 907
Резерв під знецінення за кредитами	(204 165)	(957)	(11)	(7 448)	(48)	(212 629)
Усього кредитів за мінусом резервів	467 606	331	188	12 325	828	481 278

Визначення вартості забезпечення проводиться Банком з урахуванням вимог чинного законодавства України та внутрішніх положень Банку з питань кредитування та роботи із заставним майном. Забезпечення оцінюються порівняльним, дохідним і видатковим методами.

Аналіз кредитів і авансів клієнтам по географічному ризику, валютному ризику, строкам погашення та процентному ризику представлений у Примітці 30.

9 Цінні папери в портфелі банку на продаж

	31 грудня 2015 Грн'000	31 грудня 2014 Грн'000
Інвестиційні сертифікати	-	-
Державні облігації	5 005	167 540
Корпоративні облігації	62 732	106 730
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(13 174)	-
Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	54 563	274 270

Аналіз кредитів і авансів клієнтам по географічному ризику, валютному ризику, строкам погашення та процентному ризику представлений у Примітці 30.

Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2015 рік :

	Державні облігації Грн'000	Корпора- тивні облігації Грн'000	Усього Грн'000
Боргові цінні папери :	5 005	62 732	67 737
- державні установи та підприємства	5 005	-	5 005
- середні підприємства	-	62 732	62 732
Резерв під знецінення боргових цінних паперів	-	(13 174)	(13 174)
Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	5 005	49 558	54 563

Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2014 рік :

	Державні облігації Грн'000	Корпора- тивні облігації Грн'000	Усього Грн'000
Боргові цінні папери :	167 540	106 730	274 270
- державні установи та підприємства	167 540	-	167 540
- середні підприємства	-	106 730	106 730
Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	167 540	106 730	274 270

Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2015 рік

	Державні облігації Грн'000	Корпора- тивні облігації Грн'000	Усього Грн'000
Залишок станом на початок періоду	-	-	-
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(13 174)	(13 174)
Залишок станом на кінець періоду	-	(13 174)	(13 174)

10 Цінні папери в портфелі банку до погашення

	31 грудня 2015 Грн'000	31 грудня 2014 Грн'000
Державні облигації	20 049	-
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	20 049	-

Аналіз кредитів і авансів клієнтам по географічному ризику, валютному ризику, строкам погашення та процентному ризику представлений у Примітці 30.

Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2015 рік :

	Державні облігації Грн'000	Корпора- тивні облігації	Усього Грн'000
Непрострочені та незнецінені:			
- державні установи та підприємства	20 049	-	20 049
- середні підприємства	-	-	-
Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	20 049	-	20 049

Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2014 рік :

	Державні облігації Грн'000	Корпора- тивні облігації	Усього Грн'000
Непрострочені та незнецінені:			
- державні установи та підприємства	-	-	-
- середні підприємства	-	-	-
Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	-	-	-

11 Інвестиційна нерухомість

Інформація щодо інвестиційної нерухомості розкрита наступним чином:

	Будівлі Грн'000	Частина будівлі Грн'000	Усього Грн'000
Залишок станом на 31 грудня 2013 року	4 218	13 253	17 471
Первісна вартість	4 806	13 816	18 622
Знос	(588)	(563)	(1 151)
Вибуття	(4 075)	-	(4 075)
Амортизація	(143)	(308)	(451)
Залишок станом на 31 грудня 2014 року	-	12 945	12 945
Первісна вартість	-	13 816	13 816
Знос	-	(871)	(871)
Вибуття	-	(12 765)	(12 765)
Амортизація	-	(180)	(180)
Залишок станом на 31 грудня 2015 року	-	-	-
Первісна вартість	-	-	-
Знос	-	-	-

Банк придбав право власності на майно шляхом реалізації прав заставодержателя.

Дохід від реалізації, що визнані у Звіті про прибутки та збитки

	31 грудня 2015 Грн'000	31 грудня 2014 Грн'000
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	172	670
Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	-	1

12 Основні засоби та нематеріальні активи

	Будівлі, споруди та передавальні пристрої Грн'000	Машини та обладнання Грн'000	Транспортні засоби Грн'000	Інструменти, прилади, інвентар (меблі) Грн'000	Інші необоротні матеріальні активи Грн'000	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи Грн'000	Нематеріальні активи Грн'000	Усього Грн'000
Балансова вартість на кінець 2013 року	1 896	415	998	1 487	-	-	325	5 121
Первісна (переоцінена) вартість	6 162	7 545	3 935	10 994	1 577	-	5 502	35 715
Знос на кінець 2013 року	(4 266)	(7 130)	(2 937)	(9 507)	(1 577)	-	(5 177)	(30 594)
Надходження	-	73	-	312	30	186	51	652
Передавання	(31)	(2)	-	(1)	-	(186)	-	(220)
Вибуття	(31)	(2)	-	(1)	-	(186)	-	(220)
Амортизаційні відрахування	(123)	(205)	(190)	(605)	(30)	-	(168)	(1 321)
Балансова вартість на кінець 2014 року	1 742	281	808	1 193	-	-	208	4 232
Первісна (переоцінена) вартість	6 131	6 784	2 994	9 946	1 140	-	5 214	32 209
Знос на кінець 2014 року	(4 389)	(6 503)	(2 186)	(8 753)	(1 140)	-	(5 006)	(27 977)
Надходження	-	-	-	2	7	178	101	288
Передавання	-	-	66	-	-	-	-	66
Вибуття	(1 670)	(3)	(177)	(10)	-	(178)	(1)	(2 039)
Амортизаційні відрахування	(72)	(178)	(231)	(521)	(7)	-	(141)	(1 150)
Балансова вартість на кінець 2015 року	-	100	466	664	-	-	167	1 397
Первісна (переоцінена) вартість	-	6 209	1 502	(6 674)	948	-	5 119	20 452
Знос на кінець 2015 року	-	(6 109)	(1 036)	(6 010)	(948)	-	(4 952)	(19 055)

Суми, що характеризують операції придбання, надходження, передавання, переведення, вибуття, переоцінки основних засобів та нематеріальних активів, зазначаються за вирахуванням сум зносу.

Станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року:

- основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження – не обліковується;
- оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів – немає;

- основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) – немає;
- залишкової вартості основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж – немає;
- первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів складає 11 117 тис. грн. та 15 358 тис. грн. відповідно;
- вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності - немає;
- вартість створених нематеріальних активів – немає;
- збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі – немає.

13 Інші активи

	31 грудня 2015 Грн'000	31 грудня 2014 Грн'000
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість по операціях із пластиковими картами	7	369
Дебіторська заборгованість по операціях за цінними паперами	42 046	-
Інша дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	352	6739
Інші фінансові активи	298	494
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(8 874)	(1 415)
Усього інших фінансових активів	33 829	6 187
Інші нефінансові активи		
Дебіторська заборгованість з придбання активів	20	47
Передоплата за послуги	277	442
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	29 471
Інші активи	115	676
Резерв під інші активи	(20)	(139)
Усього інших нефінансових активів	120	30 497
Усього інших активів	392	36 684

Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя – це активи отримані Банком при врегулюванні прострочених кредитів. Банком планується продаж цих активів у майбутньому.

У сумі резерву на знецінення інших активів у 2015 і 2014 роках відбулися такі зміни:

	2015 рік Грн'000	2014 рік Грн'000
Резерв на знецінення інших активів на 1 січня	(1 554)	(116)
(Резерв) / зменшення резерву на знецінення інших активів протягом року	(14 084)	(1 563)
Інші активи, списані протягом року як безнадійні	6 744	125
Резерв на знецінення інших активів на 31 грудня	(8 894)	(1 554)

Аналіз інших активів за географічним ризиком, валютним ризиком і строкам погашення представлений у Примітці 30.

У 2015 році відшкодування інших активів, списаних за рахунок резервів, не відбувалося.

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2015 рік

	Дебіторська заборгованість по операціях за цінними паперами Грн'000	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Грн'000	Інша дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами Грн'000	Інші фінансові активи Грн'000	Усього Грн'000
Непрострочена та незнецінена заборгованість:					
- середні компанії	-	7	13	85	105
- малі компанії	-	-	-	81	81
- фізичні особи	-	7	13	4	4
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:					
- із затримкою платежу до 31 днів	42 046	-	339	213	42 596
- із затримкою платежу від 93 до 183 днів	42 046	-	-	77	42 123
- із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	339	42	42
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	42 046	7	352	298	42 703
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(8 409)		(339)	(126)	(8 874)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	33 637	7	13	172	33 829

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2014 рік

	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Грн'000	Інша дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами Грн'000	Інші фінансові активи Грн'000	Усього Грн'000
Непрострочена та незнецінена заборгованість:				
- великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	369	-	379	748
- нові великі клієнти	-	-	-	-
- середні компанії	-	-	41	41
- малі компанії	369	-	338	707
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:				
- із затримкою платежу до 31 днів	-	6 739	115	6 854
- із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	6 739	18	6 757
- із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	50	50
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	369	6 739	494	7 602
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(1 415)	-	(1 415)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	369	5 324	494	6 187

14 Кошти банків

	31 грудня 2015 Грн'000	31 грудня 2014 Грн'000
Кореспондентські рахунки й депозити "овернайт" інших банків	-	68
Строкові депозити інших банків	-	92 719
Строкові кредити інших банків	-	95 368
Кредит рефінансування від НБУ	-	19 043
Усього заборгованість перед іншими банками	-	207 198

Аналіз заборгованості перед іншими банками за географічним ризиком, валютним, строками погашення та ризиком процентних ставок представлений у Примітці 30.

15 Кошти клієнтів

	31 грудня 2015 Грн'000	31 грудня 2014 Грн'000
Державні та громадські організації		
– Поточні / розрахункові рахунки	-	-
– Строкові депозити	40	-
Корпоративні клієнти		
– Поточні / розрахункові рахунки	134 591	163 945
– Строкові депозити	695 424	18 562
Фізичні особи		
– Поточні рахунки / рахунку до запитання	14 752	74 683
– Строкові депозити	46 752	295 280
Усього коштів клієнтів	891 559	552 470

Аналіз коштів клієнтів за географічним ризиком, валютним, строками погашення та ризиком процентних ставок представлений у Примітці 30.

Розподіл коштів клієнтів по галузях економіки представлено нижче:

	31 грудня 2015		31 грудня 2014	
	Грн'000	%	Грн'000	%
Фізичні особи	61 502	6.90	369 963	64,91
Торгівля	431 449	48.39	32 983	9,70
Енергетика й нафтопереробка	58 825	6.60	1 952	7,54
Фінансова діяльність	310 738	34.86	7 757	0,88
Послуги	5 077	0.57	31 693	7,66
Будівництво й нерухомість	752	0.08	2 709	1,15
Виробництво	14 621	1.64	96 448	5,58
Інше	8 595	0.96	8 965	2,58
Усього коштів клієнтів	891 559	100,00	552 470	100,00

Станом на 31 грудня 2015 року в Банку обліковувались наступні гарантійні депозити:

	31 грудня 2015 Грн'000	31 грудня 2014 Грн'000
Операції які вони забезпечують		
гарантії	-	266
кредити юридичним особам	404 232	92 719
кредити фізичним особам	7 920	3 401
овердрафти по платіжним карткам	-	60
Усього	412 152	96 446

16 Резерв за зобов'язаннями

	Зобов'язання кредитного характеру Грн'000
Залишок на 1 січня 2015 року	-
Формування та/або збільшення резерву	(2 403)
Залишок на 31 грудня 2015 року	(2 403)

17 Інші зобов'язання

	31 грудня 2015 Грн'000	31 грудня 2014 Грн'000
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість по операціях із пластиковими картами	437	534
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами	-	-
Інші фінансові зобов'язання	4 385	3 538
Усього інші фінансові зобов'язання	4 822	4 072
Інші нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	3 163	5 399
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	200	1 160
Доходи майбутніх періодів	126	192
Усього інші нефінансові зобов'язання	3 489	6 751
Усього інших зобов'язань	8 311	10 823

До складу Інших фінансових зобов'язань включені наступні залишки у обсязі:

	31 грудня 2015 Грн'000	31 грудня 2014 Грн'000
інші нараховані витрати	524	8
кредитові суми до з'ясування	16	6
інша кредиторська заборгованість з банками	242	5
кредиторська заборгованість за прийняті платежі	25	2 256
кошти клієнтів за недіючими рахунками	2 318	1 160
інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	178	103
кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	42	-
кошти в розрахунках інших банків	1 040	-

18 Субординований борг

	31 грудня 2015 Грн'000	31 грудня 2014 Грн'000
Субординований борг банку	-	165 570
Балансова вартість субординованого боргу	-	165 570

Станом на 31 грудня 2015 року коштів залучених на умовах субординованого боргу – немає. (2014: 10 500 тис. доларів США).

Субординований борг у сумі 2 000 тис. доларів США, залучений згідно з договором від 13.10.2011р., станом на 31 грудня 2015 року було віднесено на рахунок «Інших доходів» що еквівалентно сумі 46 885 тис. грн. за Договором від 31.03.2015 року «Про прощення боргу за Договором про залучення коштів на умовах субординованого боргу № 4389/11 від 13.10.2011 року».

Субординований борг у сумі 2 500 тис. доларів США, залучений згідно з договором від 16.05.2012р., станом на 31 грудня 2015 року було віднесено на рахунок «Інших доходів» що еквівалентно сумі 58 607 тис. грн. за Договором від 31.03.2015 року «Про прощення боргу за Договором про залучення коштів на умовах субординованого боргу № 911/12 від 16.05.2012 року».

Субординований борг у сумі 6 000 тис. доларів США, залучений згідно з договором від 07.12.2011р., станом на 31 грудня 2015 року було віднесено на рахунок «Інших доходів» що еквівалентно сумі 127 097 тис. грн. за Договором від 11.06.2015 року «Про прощення боргу за Договором про залучення коштів на умовах субординованого боргу № 4872/11 від 07.12.2011 року».

19 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Затверджений, зареєстрований і повністю оплачений акціонерний капітал Банку складається з наступних компонентів:

	Кількість акцій в обігу	Прості акції	Усього номінальна сума	Коригування з гіперінфляції	Усього сума скоригована на інфляцію	Емісійний дохід	Усього
	Тис. шт.	Грн'000	Грн'000	Грн'000	Грн'000	Грн'000	Грн'000
Залишок на 1 січня 2014 року	319 475	319 475	319 475	7 733	327 208	124	327 332
Випуск нових акцій	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2014 року (на початок 01 січня 2015 року)	319 475	319 475	319 475	7 733	327 208	124	327 332
Випуск нових акцій	-	-	-	-	-	-	-
Списання суми впливу гіперінфляції	-	-	-	(7 733)	(7 733)	-	(7 733)
Залишок на 31 грудня 2015 року	319 475	319 475	319 475	0	319 475	124	319 599

Всі прості акції мають номінальну вартість 1 гривню за 1 акцію, рівні права й один голос при голосуванні.

20 Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

	31 грудня 2015 Грн'000	31 грудня 2014 Грн'000
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:		
- переоцінка до справедливої вартості	-	8 363
Податок на прибуток, пов'язаний з:		
- резервом переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(1 505)
	-	(1 505)
Усього резервів переоцінки	-	6 858

21 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

	31 грудня 2015			31 грудня 2014		
	менше ніж 12 місяців Грн'000	більше ніж 12 місяців Грн'000	усього Грн'000	менше ніж 12 місяців Грн'000	більше ніж 12 місяців Грн'000	усього Грн'000
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	48 715	-	48 715	96 888	-	96 888
Кошти обов'язкових резервів у Національному банку	-	-	-	-	-	-
Кошти в інших банках	28 537	-	28 537	17 875	-	17 875
Кредити та заборгованість клієнтів	628 654	274 957	903 611	92 845	388 433	481 278
Цінні папери в портфелі банку на продаж	5 005	49 558	54 563	167 540	106 730	274 270
Цінні папери в портфелі банку до погашення	20 049	-	20 049	-	-	-
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	12 945	12 945
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток	-	824	824	-	772	772
Відстрочений податковий актив	-	22 548	22 548	-	22 622	22 622
Основні засоби та нематеріальні активи	-	1 397	1 397	-	4 232	4 232
Інші фінансові активи	33 829	-	33 829	6 187	-	6 187
Інші активи	392	-	392	30 497	-	30 497
Усього активів	765 181	349 284	1 114 465	411 832	535 734	947 566
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	-	-	-	114 479	92 719	207 198
Кошти клієнтів	761 269	130 290	891 559	535 448	17 022	552 470
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Резерви за зобов'язаннями	2 403	-	2 403	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	4 822	-	4 822	4 072	-	4 072
Інші зобов'язання	3 489	-	3 489	6 751	-	6 751
Субординований борг	-	-	-	-	165 570	165 570
Усього зобов'язань	771 983	130 290	902 273	660 750	275 311	936 061

22 Процентні доходи

	31 грудня 2015 Грн'000	31 грудня 2014 Грн'000
Процентні доходи		
Кредити й аванси клієнтам	125 659	86 932
Заборгованість інших банків	3 697	3 920
Боргові інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	10 145	18 124
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1 336	519
Усього процентних доходів	140 837	109 495

23 Процентні витрати

	31 грудня 2015 Грн'000	31 грудня 2014 Грн'000
Процентні витрати		
Депозити фізичних осіб	(20 411)	(28 593)
Строкові розміщення коштів інших банків	(6 557)	(16 649)
Строкові депозити юридично осіб	(16 820)	(3 095)
Поточні рахунки корпоративних клієнтів	(7 008)	(9 625)
Субординований борг	(4 160)	(8 418)
Інші	(382)	-
Усього процентних витрат	(55 338)	(66 380)

24 Комісійні доходи / витрати

	31 грудня 2015 Грн'000	31 грудня 2014 Грн'000
Комісійні доходи		
Комісії з розрахунково-касових операцій	7 932	16 781
Комісії за операціями на валютному ринку	2 503	3 932
Комісії з виданих гарантій	436	26
Комісії за інкасацію	99	1 039
Комісії за кредитне обслуговування клієнтів	4 033	5 987
Комісії за операціями з цінними паперами	470	394
Інше	5 163	209
Усього комісійних доходів	20 636	28 368
Комісійні витрати		
Комісії за інкасацію	(85)	(268)
Комісії з касових операцій	(2 537)	(3 806)
Інше	(49)	(42)
Усього комісійних витрат	(2 671)	(4 116)
Чисті комісійні доходи	17 965	24 252

25 Інші операційні доходи

	31 грудня 2015 Грн'000	31 грудня 2014 Грн'000
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	172	670
Дохід від суборенди	331	201
Дохід від вибуття основних засобів	10 236	161
Інше	256 823	27 985
Інші операційні доходи	267 562	29 017

До складу Інших операційних доходів включені наступні залишки у обсязі:

	31 грудня 2015 Грн'000	31 грудня 2014 Грн'000
штрафи, пені, що отримані банком за кредитними операціями у сумі	4 463	288
інші операційні доходи у сумі	1 293	1 664
інші доходи	252 502	26 033

До строки «інші доходи» станом на 31 грудня 2014 року включено дохід отриманий за Договором від 31.10.2014 року « Про прощення боргу за Договором про залучення коштів на умовах субординованого боргу №4044/11 від 15.08.2011 року» у сумі 25 902 тис. грн..

До строки «інші доходи» станом на 31 грудня 2015 року включено :

- дохід отриманий за Договором від 31.03.2015 року « Про прощення боргу за Договором про залучення коштів на умовах субординованого боргу № 4389/11 від 13.10.2011 року» у сумі 46 885 тис. грн.
- дохід отриманий за Договором від 31.03.2015 року « Про прощення боргу за Договором про залучення коштів на умовах субординованого боргу № 911/12 від 16.05.2012 року» у сумі 58 607 тис. грн.
- дохід отриманий за Договором від 11.06.2015 року « Про прощення боргу за Договором про залучення коштів на умовах субординованого боргу № 4872/11 від 07.12.2011 року» у сумі 127 097 тис. грн.

26 Адміністративні та інші операційні витрати

	31 грудня 2015 Грн'000	31 грудня 2014 Грн'000
Витрати, пов'язані з персоналом	(38 701)	(44 677)
Амортизація основних засобів та програмного забезпечення	(1 330)	(1 772)
Поштові витрати й витрати на послуги зв'язку	(5 276)	(4 567)
Утримування приміщень і устаткування	(11 818)	(13 426)
Професійні послуги	(4 820)	(877)
Реклама й маркетинг	-	(20)
Податки, крім податку на прибуток	(4 003)	(7 255)
Витрати від продажу активів	(31 935)	
Інші	(6 218)	(789)
Усього операційних витрат	(104 101)	(73 383)

27 Витрати/(вигоди) з податку на прибуток

Податок на прибуток складається з таких компонентів:

	31 грудня 2015 Грн'000	31 грудня 2014 Грн'000
Поточний податок на прибуток	(8)	-
Зміна відстроченого податку на прибуток	(1 579)	10 877
Податок на прибуток	(1 587)	10 877

Доходи Банку обкладаються податком на прибуток по ставці 18% (2014: 18%).

Звірення очікуваних і фактичних податкових видатків представлені нижче:

	31 грудня 2015 Грн'000	31 грудня 2014 Грн'000
Прибуток до оподаткування	209 132	(103 688)
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	37 644	18 664
Коригування облікового прибутку (збитку):		-
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою	52	(353)

розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку		
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(43 069)	-
Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	3 085	(414)
Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	-	(24)
Вплив зміни ставки оподаткування	-	-
Сума невизнаного відстроченого податкового активу	-	(12 002)
Інші коригування	701	5 006
Сума податку на прибуток (збиток)	(1 587)	10 877

Зміна тимчасових різниць протягом року, що закінчився 31 грудня 2015 року, представлено в такому вигляді:

	01 січня 2015 Грн'000	Віднесено (відновлено) за рахунок прибутку Грн'000	Відображено у складі іншого сукупного доходу Грн'000	31 грудня 2015 Грн'000
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди				
Основні засоби	105	41	-	146
Резерви під знецінення активів	33 603	(11 201)	-	22 402
Переоцінка активів	(1 505)	-	1 505	-
Нараховані доходи (витрати)	981	(981)	-	-
Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	1 440	(1 440)	-	-
Інші	-	-	-	-
Сума невизнаного відстроченого податкового активу	(12 002)	12 002		
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	22 622	(1 579)	1 505	22 548

Зміна тимчасових різниць протягом року, що закінчився 31 грудня 2014 року, представлено в такому вигляді:

	01 січня 2014 Грн'000	Віднесено (відновлено) за рахунок прибутку Грн'000	Відображено у складі іншого сукупного доходу Грн'000	31 грудня 2014 Грн'000
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди				
Основні засоби	117	(12)	-	105
Резерви під знецінення активів	9 598	24 005	-	33 603
Переоцінка активів	(168)	-	(1 337)	(1 505)
Нараховані доходи (витрати)	1 279	(298)	-	981
Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	1 440	-	-	1 440
Інші	816	(816)	-	-
Сума невизнаного відстроченого податкового активу	-	(12 002)	-	(12 002)
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	13 082	10 877	(1 337)	22 622

28 Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

	31 грудня 2015 Грн'000	31 грудня 2014 Грн'000
Прибуток / (збиток) за рік	207 545	(92 811)
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	319 475	319 475
Чистий та скоригований прибуток / (збиток) на одну просту акцію	0,65	(0,29)

29 Операційні сегменти

Подана нижче інформація за сегментами відображається згідно з МСФЗ 8 «Операційні сегменти». Управління сегментами здійснюється, головним чином, на основі результатів їх діяльності без аналізу фінансування між сегментами та доходів і витрат між ними.

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2015 рік

	Найменування звітних сегментів				Усього Грн'000
	послуги корпоративним клієнтам Грн'000	послуги фізичним особам Грн'000	інвестиційн а банківська діяльність Грн'000	Інші сегменти та операції Грн'000	
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
- процентні доходи	118 919	6 740	15 178	-	140 837
- комісійні доходи	13 812	5 681	1 143	-	20 636
Інші операційні доходи	19 729	769	3 722	243 342	267 562
Усього доходів сегментів	152 460	13 190	20 043	243 342	429 035
Процентні витрати	(23 109)	(21 130)	(11 099)	-	(55 338)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(30 669)	(1 763)	-	(108)	(32 540)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(14 084)	-	-	-	(14 084)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	10 236	-	10 236
Результат від операцій з іноземною валютою	-	166	6 525	-	6 691
Результат від переоцінки операцій з ін. валютою	-	-	-	(12 519)	(12 519)
Комісійні витрати	-	(774)	(1 897)	-	(2 671)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(13 174)	-	(13 174)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(104 101)	(104 101)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(2 403)	-	-	-	(2 403)
Вигоди/(витрати) з податку на прибуток	-	-	-	(1 587)	(1 587)
Результат сегмента: Прибуток/(збиток)	82 195	(10 311)	10 634	125 027	207 545

Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2015 рік

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції Грн'000	Усього Грн'000
	послуги корпоративним клієнтам Грн'000	послуги фізичним особам Грн'000	інвестиційна банківська діяльність Грн'000		
Активи сегментів					
Активи сегментів	903 775	9	136 786	73 895	1 114 465
Усього активів сегментів	903 775	9	136 786	73 895	1 114 465
Усього активів	903 775	9	136 786	73 895	1 114 465
Зобов'язання сегментів					
Зобов'язання сегментів	835 690	63 221	-	3 362	902 273
Усього зобов'язань сегментів	835 690	63 221	-	3 362	902 273
Усього зобов'язань	835 690	63 221	-	3 362	902 273

Інші сегментні статті

Амортизація (1 330)

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2014 рік

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції Грн'000	Усього Грн'000
	послуги корпоративним клієнтам Грн'000	послуги фізичним особам Грн'000	інвестиційна банківська діяльність Грн'000		
Дохід від зовнішніх клієнтів:	95 796	16 221	27 798	27 065	166 880
- процентні доходи	82 748	4 184	22 563	-	109 495
- комісійні доходи	12 697	10 436	5 235	-	28 368
Інші операційні доходи	351	1 601	-	27 065	29 017
Дохід від інших сегментів:	(72 243)	33 397	38 846	-	-
- процентні доходи	(72 988)	26 131	18 222	-	(28 635)
Інші операційні доходи	745	7 266	20 624	-	28 635
Усього доходів сегментів	23 553	49 618	66 644	27 065	166 880
Процентні витрати	(9 628)	(31 685)	(25 067)	-	(66 380)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(115 817)	(23 459)	(91)	-	(139 367)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(1 563)	(1 563)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(182)	-	(182)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	3 582	(9 943)	-	(6 361)
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	20 784	20 784
Комісійні витрати	(2 989)	(1 086)	(41)	-	(4 116)
Адміністративні та інші операційні витрати	(26 925)	(18 176)	(4 063)	(24 219)	(73 383)
Вигоди/(витрати) з податку на прибуток	-	-	-	10 877	10 877
Результат сегмента:					
Прибуток/(збиток)	(143 808)	(21 206)	27 257	44 946	(92 811)

Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2014 рік

	Найменування звітних сегментів				Усього Грн'000
	послуги корпоративним клієнтам Грн'000	послуги фізичним особам Грн'000	інвестиційна банківська діяльність Грн'000	Інші сегменти та операції Грн'000	
Активи сегментів					
Активи сегментів	500 743	34 562	326 097	86 164	947 566
Усього активів сегментів	500 743	34 562	326 097	86 164	947 566
Усього активів	500 743	34 562	326 097	86 164	947 566
Зобов'язання сегментів					
Зобов'язання сегментів	372 247	170 522	221 989	171 303	936 061
Усього зобов'язань сегментів	372 247	170 522	221 989	171 303	936 061
Усього зобов'язань	372 247	170 522	221 989	171 303	936 061
Інші сегментні статті					
Інвестиційна нерухомість	2 651	11 165	-	-	13 816
Амортизація	(545)	(663)	(69)	(495)	(1 772)

30 Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

Метою політики управління кредитним ризиком ПАТ «Банк Петрокоммерц -Україна» (надалі – Банк) є формування базових принципів аналізу, оцінки та управління ризиками, що виникають за операціями Банку. Базовими принципами кредитного ризик-менеджменту є принцип кількісного аналізу рівня ризиків, використання ризикових надбавок за кредитними операціями, що можуть бути джерелом фондування очікуваних втрат за кредитним ризиком, постійний моніторинг якості портфеля та використаних методик і процедур.

Оцінка ризику кредитної угоди базується на визначенні фінансового стану позичальника, на який впливають як об'єктивні так і суб'єктивні чинники, та якості забезпечення, що надається. Фінансовий стан обов'язково визначається за методами, наведеними в нормативній базі НБУ, а також за внутрішніми методиками, що є більш жорсткими. Данні внутрішніх рейтингів в подальшому використовуються для визначення основних параметрів кредитної угоди. Аналіз якості забезпечення також проходить подвійний контроль, який полягає в розгляді звітів про оцінку майна незалежних експертів – суб'єктів оціночної діяльності, а також уповноважених працівників Банку, що надають додаткову інформацію щодо ризиків прийняття в заставу того чи іншого забезпечення.

У звітному періоді вступили в дію нові положення, щодо формування та використання резервів під активні (в т.ч. кредитні) операції.

Банк також вимагає від клієнтів своєчасного страхування наданого в заставу майна, постійно проводить перевірки наявності і стану застав, оцінює зміну ринкової вартості, проводить моніторинг попиту та пропозиції на ринках товарів, результати якого впливають на рівень заставних коефіцієнтів по видам майна.

Банк постійно оцінює якість кредитного портфелю за такими параметрами як галузь кредитування, продуктова концентрація, концентрація за групами позичальників, розмір та динаміка портфелю суттєвих позик, стан та динаміка портфелю неякісних позик. Оцінюється ризик контрагентів, таких як банки, страхові та оціночні компанії, встановлюються відповідні ліміти концентрації портфелю.

Ієрархія процесу управління кредитним ризиком банку виглядає наступним чином:

1. Спостережна Рада Банку – затверджує основні засади кредитної політики та політики управління ризиками, надає повноваження Правлінню, профільним комітетам та уповноваженим особам щодо прийняття кредитних рішень; розглядає звіти Департаменту контролю ризиків та висновки Служби внутрішнього аудиту щодо рівня ризиків та якості управління ними.

2. Правління Банку – формулює кредитну політику та політику управління ризиками, затверджує методики, регламенти та процедури Банку щодо управління ризиками та кредитного процесу, затверджує плани розвитку цих напрямків, оцінює якість кредитного ризик менеджменту, розглядаючи показники прибутковості, динаміки та якості кредитного портфелю Банку, затверджує організаційну структуру банку, що враховує потреби якісної організації бізнес-процесів з урахуванням принципів контролю ризиків.

3. Кредитні комітети Банку (уповноважені особи) – в межах наданих повноважень та керуючись політикою Банку, приймають кредитні рішення, оцінюючи очікуваний дохід та рівень ризиків за кредитними угодами. З метою якісного та всебічного аналізу до складу Кредитного комітету Банку входять не тільки менеджери бізнес – напрямків, а і Департаменту контролю ризиків, Юридичної служби, Служби безпеки Банку та Служби внутрішнього аудиту (з правом дорадчого голосу). Учасники засідань Кредитного комітету розглядають кредитні пропозиції та висновки профільних служб щодо ризику фінансового стану позичальника, ризику застави, ризику репутації, та рівня правових ризиків що можуть виникнути під час укладання кредитної угоди. Щомісячно розглядає звіти щодо якості кредитного Портфелю банку, та стану роботи с простроченою заборгованістю. За результатами таких засідань, затверджує план необхідних дій, строки та виконавців.

4. Департамент контролю ризиків – підрозділ, створений з метою проведення незалежної оцінки кредитних ризиків, як за індивідуальними кредитними угодами, так і загалом за портфелем. Фахівці Департаменту самостійно розробляють і впроваджують методики та процедури, що необхідні для якісного управління та контролю рівня кредитного ризику, оцінюють достатність резервування, страхування та контролю ризикових позицій. Звітують за вказаними питаннями перед Кредитним комітетом, Правлінням та іншими зацікавленими сторонами. Приймають участь в розробці кредитних продуктів та процедур з метою дотримання принципів ризик-менеджменту. Розраховують ліміти ризику, виносять на затвердження колегіальних органів пропозицій щодо уникнення, зменшення або страхування кредитного ризику Банку.

Окрім внутрішніх лімітів та обмежень Банк дотримується наступних нормативів кредитних ризиків, встановлених Національним банком, а саме: нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), та нормативу великих кредитних ризиків (Н8) Протягом звітнього року банк дотримувався встановлених значень вказаних нормативів. На кінець дня 31.12.2015р. їх рівень становив: Н7 = 24,46%; Н8 = 250,81%. (2014 : Н7 = 23,80%; Н8 = 193,0%.)

Ринкові ризики

Ринковий ризик – ризик втрат за відкритими позиціями внаслідок негативних змін ринкових курсів, котирувань та відсоткових ставок.

Під управлінням ринковими ризиками розуміється механізм обмежень розміру можливих збитків за відкритими позиціями, що можуть бути отримані Банком за визначений період час із заданою ймовірністю.

Управління ринковими ризиками проводиться в наступні етапи:

1. Ідентифікація ринкових ризиків в банківських процесах та продуктах;
2. Мінімізація ринкових ризиків шляхом прийняття та виконання управлінських рішень;
3. Контроль за виконанням управлінських рішень.

Банком виділяються та управляються наступні види ринкових ризиків:

1. Валютний ризик;
2. Відсотковий ризик;
3. Ціновий ризик.

При аналізі ринкових ризиків Банком застосовуються методи аналізу поточної та моделювання майбутньої ситуації. Для виявлень критичних значень Банком проводиться стрес-тестування відкритих позицій.

Ієрархія процесу управління ринковим ризиком та ризиком ліквідності Банку.

Процес управління ризиками Банку має вертикальну інтеграцію з чітко визначеними функціями та повноваженнями.

Спостережна Рада Банку здійснює **стратегічне управління**, вона затверджує політики, напрямки управління, структуру та повноваження в рамках управління ризиками Банку.

Правління Банку є виконавчим органом який діє в рамках політики Банку, розробляє план дій на випадок кризи, затверджує методики, регламенти та інші інструменти управління ризиками, вносить на затвердження Наглядової Ради стратегічні плани розвитку Банку.

Оперативне управління покладене на КУАП та Казначейство Банку. КУАП, створений з метою поточного управління ризиками, розрахунку, затвердження та контролю лімітів на ризикові позиції, прийняття управлінських рішень щодо ціноутворення, структури та обсягу банківських портфелів. Управлінням миттєвою та поточною ліквідністю, дотримання нормативів НБУ покладено на Казначейство.

Контроль ризикових позицій, дотримання лімітів, розробка методології, розрахунків, рекомендацій та звітності для Казначейства, КУАП, Правління, Наглядової Ради є основними завданнями Департаменту контролю ризиків.

Банк контролює також географічну концентрацію активів та зобов'язань у відповідності з країною походження контрагентів. Важливою складовою аналізу географічної концентрації є врахування потенційного ризику дефолту та залежності Банку від ресурсної бази однієї країни.

Географічний аналіз активів і зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2015 року представлений нижче:

	Україна Грн'000	Країни ОЕСР Грн'000	Інші країни Грн'000	Усього Грн'000
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	38 222	10 356	137	48 715
Обов'язкові резерви на рахунках у Центральному банку	-	-	-	-
Заборгованість інших банків	28 537	-	-	28 537
Кредити й аванси клієнтам	903 611	-	-	903 611
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	54 563	-	-	54 563
Інвестиційні цінні папери в портфелі банку до погашення	20 049	-	-	20 049
Інші фінансові активи	33 829	-	-	33 829
Усього фінансових активів	1 078 811	10 356	137	1 089 304
Нефінансові активи				
Відстрочений податковий актив	22 548	-	-	22 548
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	824	-	-	824
Основні засоби	1 397	-	-	1 397
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-
Інші нефінансові активи	392	-	-	392
Усього активів	1 103 972	10 356	137	1 114 465
Фінансові зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	-	-	-	-
Кошти клієнтів	885 364	24	6 171	891 559
Субординований борг	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	1 851	34	2 937	4 822
Усього фінансових зобов'язань	887 215	58	9 108	896 381
Не фінансові зобов'язання				
Інші не фінансові зобов'язання	3 489	-	-	3 489
Резерви за зобов'язаннями	2 403	-	-	2 403
Усього зобов'язань	893 107	58	9 108	902 273
Чиста балансова позиція	210 865	10 298	(8 971)	212 192

Географічний аналіз активів і зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2014 року представлений нижче:

	Україна Грн'000	Росія Грн'000	Країни ОЕСР Грн'000	Інші країни Грн'000	Усього Грн'000
Фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	68 892	2 460	25 536	-	96 888
Обов'язкові резерви на рахунках у Центральному банку	-	-	-	-	-
Заборгованість інших банків	17 875	-	-	-	17 875
Кредити й аванси клієнтам	477 102	-	-	4 176	481 278
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	274 270	-	-	-	274 270
Інші фінансові активи	6 187	-	-	-	6 187
Усього фінансових активів	844 326	2 460	25 536	4 176	876 498
Нефінансові активи					
Відстрочений податковий актив	22 622	-	-	-	22 622
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	772	-	-	-	772
Основні засоби	4 232	-	-	-	4 232
Інвестиційна нерухомість	12 945	-	-	-	12 945
Інші нефінансові активи	30 497	-	-	-	30 497
Усього активів	915 394	2 460	25 536	4 176	947 566
Фінансові зобов'язання					
Заборгованість перед іншими банками	19 044	188 154	-	-	207 198
Кошти клієнтів	532 313	13 714	31	6 412	552 470
Субординований борг	-	165 570	-	-	165 570
Інші фінансові зобов'язання	3 315	62	6	689	4 072
Усього фінансових зобов'язань	554 672	367 500	37	7 101	929 310
Нефінансові зобов'язання					
Інші нефінансові зобов'язання	6 751	-	-	-	6 751
Усього зобов'язань	561 423	367 500	37	7 101	936 061
Чиста балансова позиція	353 971	(365 040)	25 499	(2 925)	11 505

Валютний ризик

Валютний ризик – ймовірність втрат, пов'язаних з негативними коливаннями курсу валют при наявності відкритої валютної позиції. Розмір відкритих валютних позицій розраховується як різниця між вимогами та зобов'язаннями Банку по кожній валюті на звітну дату, з врахуванням балансових та позабалансових статей. Можливі фінансові втрати Банку залежать від розміру відкритих валютних позицій. Усвідомлюючи даний ризик Банк на постійній основі проводить аналіз відкритих валютних позицій.

Банк дотримувався лімітів валютного ризику, встановлених Національним банком України. В наведених нижче таблицях наведено аналіз розміру валютних позицій та чутливість показників Банку до коливань валютного курсу.

Загальне стратегічне управління валютним ризиком ґрунтується на мінімізації розміру відкритих валютних позицій. Головним завданням ризик-менеджменту щодо валютного ризику є аналіз, оцінка та мінімізація можливих збитків від відкритих валютних позицій. Важливим аспектом цього аналізу є вплив валютного ризику на розмір власного капіталу.

Управління валютним ризиком включає в себе:

- контроль нормативів валютного ризику встановлених Національним банком України;
- лімітування валютного ризику Банку в розрізі інструментів;
- лімітування валютного ризику Банку в розрізі відкритих валютних позицій;
- контроль за виконанням лімітів.

В таблицях наведено аналіз розміру валютних позицій та чутливість показників Банку до коливань валютного курсу.

	31 грудня 2015			31 грудня 2014		
	монетарні активи Грн'000	монетарні зобов'язання Грн'000	чиста позиція Грн'000	монетарні активи Грн'000	монетарні зобов'язання Грн'000	чиста позиція Грн'000
Долари США	580 877	432 092	148 785	493 514	630 080	(136 566)
ЄВРО	2 211	2 645	(434)	5 497	5 750	(253)
Фунти стерлінгів	1	333	(332)	55	1	54
Інші	334	437	(103)	49 521	62 059	(12 538)
Усього	583 423	435 507	149 916	548 587	697 890	(149 303)

Станом на 31 грудня 2015 року Банк має наступні валютні позиції:

	Гривня Грн'000	Долари США Грн'000	Російські рублі Грн'000	ЄВРО Грн'000	Інші валюти Грн'000	Усього Грн'000
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	34 998	10 303	437	2 644	333	48 715
Обов'язкові резерви на рахунках у Національному банку України	-	-	-	-	-	-
Кошти в інших банках	-	28 537	-	-	-	28 537
Кредити та заборгованість клієнтів	642 998	260 613	-	-	-	903 611
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	54 563	-	-	-	-	54 563
Інвестиційні цінні папери для погашення	20 049	-	-	-	-	20 049
Інші фінансові активи	33 814	14	-	1	-	33 829
Усього фінансових активів	786 422	299 467	437	2 645	333	1 089 304
Нефінансові активи						
Відкладений податковий актив	22 548	-	-	-	-	22 548
Основні засоби	1 397	-	-	-	-	1 397
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	824	-	-	-	-	824
Інвестиції в нерухомість	-	-	-	-	-	-
Інші нефінансові активи	392	-	-	-	-	392
Усього активів	811 583	299 467	437	2 645	333	1 114 465
Фінансові зобов'язання						
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	445 256	443 878	309	2 115	1	891 559
Субординований борг	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	2 715	1 992	25	90	-	4 822
Усього фінансових зобов'язань	447 971	445 870	334	2 205	1	896 381
Нефінансові зобов'язання						
Інші нефінансові зобов'язання	3 489	-	-	-	-	3 489
Резерви за зобов'язаннями	15	2 382	-	6	-	2 403
Усього зобов'язань	451 475	448 252	334	2 211	1	902 273
Чиста балансова позиція	360 108	(148 785)	103	434	332	212 192

Станом на 31 грудня 2014 року Банк має наступні валютні позиції:

	Гривня Грн'000	Долари США Грн'000	Російські рублі Грн'000	ЄВРО Грн'000	Інші валюти Грн'000	Усього Грн'000
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	61 896	28 212	4 678	2 047	55	96 888
Обов'язкові резерви на рахунках у Національному банку України	-	-	-	-	-	-
Кошти в інших банках	-	17 875	-	-	-	17 875
Кредити та заборгованість клієнтів	96 351	336 930	44 569	3 428	-	481 278
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	164 578	109 692	-	-	-	274 270
Інші фінансові активи	5 631	261	273	22	-	6 187
Усього фінансових активів	328 456	492 970	49 520	5 497	55	876 498
Нефінансові активи						
Відкладений податковий актив	22 622	-	-	-	-	22 622
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	772	-	-	-	-	772
Основні засоби	4 232	-	-	-	-	4 232
Інвестиції в нерухомість	12 945	-	-	-	-	12 945
Інші нефінансові активи	30 497	-	-	-	-	30 497
Усього активів	399 524	492 970	49 520	5 497	55	947 566
Фінансові зобов'язання						
Кошти банків	19 049	127 475	60 674	-	-	207 198
Кошти клієнтів	209 494	335 936	1 354	5 685	1	552 470
Субординований борг	-	165 570	-	-	-	165 570
Інші фінансові зобов'язання	2 876	1 101	30	65	-	4 072
Усього фінансових зобов'язань	231 419	630 082	62 058	5 750	1	929 310
Нефінансові зобов'язання						
Інші нефінансові зобов'язання	6 751	-	-	-	-	6 751
Усього зобов'язань	238 170	630 082	62 058	5 750	1	936 061
Чиста балансова позиція	161 354	(137 112)	(12 538)	(253)	54	11 505

Зміна фінансового результату й власного капіталу в результаті зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют, які встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими:

	31 грудня 2015		31 грудня 2014	
	Вплив на фінансовий результат Грн'000	Вплив на власний капітал Грн'000	Вплив на фінансовий результат Грн'000	Вплив на власний капітал Грн'000
Зміцнення долара США (2015 на 50 %; 2014 на 30%)	74 392	74 392	(40 978)	(40 978)
Послаблення долара США (2015 на 50 %; 2014 на 5%)	(74 392)	(74 392)	6 830	6 830
Зміцнення ЄВРО (2015 на 50%; 2014 на 30%)	(217)	(217)	(76)	(76)
Послаблення ЄВРО (2015 на 50%; 2014 на 5%)	217	217	13	13
Зміцнення фунта стерлінгів (2015 на 50%; 2014 на 30%)	(166)	(166)	16	16
Послаблення фунта стерлінгів (2015 на 50%; 2014 на 5%)	166	166	(3)	(3)
Зміцнення інших валют та банківських металів (2015 на 50%; 2014 на 30%)	(51)	(51)	(3 761)	(3 761)
Послаблення інших валют та банківських металів (2015 на 50%; 2014 на 5%)	51	51	627	627

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:

	Середньозважений валютний курс 2015 рік		Середньозважений валютний курс 2014 рік	
	вплив на прибуток/ (збиток) Грн'000	вплив на власний капітал Грн'000	вплив на прибуток/ (збиток) Грн'000	вплив на власний капітал Грн'000
Зміцнення долара США(2015 на 50%; 2014 на 30%)	54 044	54 044	2 851	2 851
Послаблення долара США (2015 на 50%; 2014 на 5%)	(81 175)	(81 175)	38 858	38 858
Зміцнення ЄВРО (2015 на 50%; 2014 на 30%)	(166)	(166)	(15)	(15)
Послаблення ЄВРО (2015 на 50%; 2014 на 5%)	234	234	57	57
Зміцнення фунта стерлінгів (2015 на 50%; 2014 на 30%)	(135)	(135)	2	2
Послаблення фунта стерлінгів (2015 на 50%; 2014 на 5%)	176	176	(13)	(13)
Зміцнення інших валют та банківських металів (2015 на 50%; 2014 на 30%)	(66)	(66)	(4 120)	(4 120)
Послаблення інших валют та банківських металів (2015 на 50%; 2014 на 5%)	47	47	365	365

Процентний ризик

Банк визначає для себе процентний ризик як можливість отримання збитків в наслідок несприятливої зміни ринкових відсоткових ставок. Процентний ризик виникає при розбіжності строків погашення/перегляду ставки активів та пасивів, загальної зміни кривої відсоткових ставок.

Управління процентним ризиком здійснюється на основі наступних підходів:

- плата за дострокове припинення дії договору;
- зміна відсоткової ставки за активними операціями;
- плата за невикористану кредитну лінію.

Розрахунок можливої зміни відсоткових прибутків/збитків за результатами моделювання зміни кривої доходності.

За результатами аналізу величини відсоткового ризику Банку, КУАП приймає рішення про необхідні дії для обмеження негативного впливу процентного ризику на фінансові результати.

Загальний аналіз процентного ризику

	На вимогу і менше 1 міс. Грн'000	Від 1 до 6 міс. Грн'000	Від 6 до 12 міс. Грн'000	Більше року Грн'000	Фінансові інструменти, що не знаходяться під процентним ризиком Грн'000	Усього Грн'000
31 грудня 2015						
Усього фінансових активів	110 129	204 539	342 627	274 960	157 049	1 089 304
Усього фінансових зобов'язань	159 647	50 808	550 814	130 290	4 822	896 381
Чистий розрив за процентними ставками на 31 грудня 2015	(49 518)	153 731	(208 187)	144 670	152 227	192 923
31 грудня 2014						
Усього фінансових активів	103 683	45 728	321 574	200 850	204 663	876 498
Усього фінансових зобов'язань	382 323	273 236	238 404	16 957	18 390	929 310
Чистий розрив за процентними ставками на 31 грудня 2014	(278 640)	(227 508)	83 170	183 893	186 273	(52 812)

Під час аналізу загального процентного ризику Банком враховувалось не тільки строки погашення фінансових інструментів, а й умови договорів щодо ймовірності перегляду відсоткової ставки. У випадку існування такої можливості, контрактні потоки розглядаються в строках перегляду відсоткових ставок.

Чутливість Банку до змін відсоткових ставок визначається шляхом оцінки потенційної втрати чистого процентного доходу у зв'язку з одночасним зміщенням вгору чи вниз кривої відсоткових ставок. Стандартний сценарій передбачає зміщення даної кривої на 1 відсотковий пункт.

Середньозважені процентні ставки по відповідних процентних активах і зобов'язанням за 2015 рік представлені:

	Гривня	Долари США	Російські рублі	ЄВРО
Активи				
Кореспондентські рахунки й депозити "овернайт" в інших банках	9.4	-	-	-
Кошти в інших банках	-	0.5	-	-
Кредити й аванси клієнтам	24.0	9.1	-	-
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	19.0	-	-	-
Інвестиційні цінні папери до погашення	18.0	-	-	-
Зобов'язання				
Кошти інших банків	-	-	-	-
Кошти клієнтів				
- поточні рахунки	1.2	-	-	-
- строкові депозити	24.2	5.6	0.1	0.1

Середньозважені процентні ставки по відповідних процентних активах і зобов'язанням за 2014 рік представлені:

	Гривня	Долари США	Російські рублі	ЄВРО
Активи				
Кореспондентські рахунки й депозити "овернайт" в інших банках	9.8	-	-	-
Кошти в інших банках	-	0.1	-	-
Кредити й аванси клієнтам	21.1	10.1	15.1	9.6
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	9.9	8.3	-	-
Зобов'язання				
Кошти інших банків	19.5	2.5	20.0	-
Кошти клієнтів				
- поточні рахунки	0.5	-	-	0.1
- строкові депозити	14.0	8.6	8.5	4.5
Субординований борг	-	5.0	-	-

Ризик ліквідності

Ризик балансової ліквідності – ризик виникнення втрат внаслідок незбалансованості вхідних і вихідних грошових потоків, а також невизначеності майбутніх потоків платежів.

Метою роботи Банку, в рамках управління ризиком балансової ліквідності, є підтримання ліквідності на рівні достатньому для повного та своєчасного виконання взятих зобов'язань. З цією метою Банком:

- сформовано основні принципи та підходи щодо аналізу поточної структури активів і пасивів Банку;
- визначено принципи формування ресурсної бази для забезпечення активних операцій Банку з урахуванням обмежень накладених вимогами підтримки ліквідності та обмеженнями процентного й валютного ризику;
- сформовано структури активів і пасивів з урахуванням прогнозу розвитку ситуації на фінансовому ринку, стратегічних планів розвитку Банку.

З метою підтримки рівня балансової ліквідності на належному рівні Банк дотримується наступних принципів управління активами та пасивами:

1. Капітал використовується для фондування безстрокових активів або довгострокових кредитів, які не покриті відповідним пасивом. Частина капіталу, що залишилася, розміщується у високоліквідні фінансові інструменти (цінні папери), які створюють резерв ліквідності, а також покривають проблемні активи, на які не сформований резерв.
2. Фондування кредитних операцій з фізичними особами, суб'єктами МСБ здійснюється шляхом залучення коштів фізичних осіб або за рахунок цільового залучення. Частина портфеля депозитів фізичних осіб, що залишилася, фондує кредити юридичних осіб.
3. Фондування кредитних операцій з юридичними особами здійснюється шляхом залучення депозитів юридичних осіб, залишків на рахунках до запитання та кредитів МБК.
4. Допускається цільове фондування активних операцій залученими ресурсами, які знижують кредитний ризик (виступають заставою) за умови збігу строків розміщення й погашення.
5. Міжбанківське розміщення фондується за рахунок міжбанківського залучення й залишків на рахунках до запитання клієнтів.

При виявленні ризикових позицій, що виникають в наслідку недотримання ресурсної політики, Департаменту контролю ризиків звітує щодо даної ситуації з метою розроблення плану дій для управління зазначеним ризиком.

Допустимий для Банку рівень ризику ліквідності виражається в грошових одиницях і визначає максимальний розмір накопичувального, негативного розриву ліквідності, який Банк вважає для себе прийнятним відповідно до потреб бізнесу, планів розвитку та вимог наглядових органів. Визначальним для даного показника є наявність в банку ліквідних коштів, а саме високоліквідних цінних паперів, відкриті ліміти міжбанківського кредитування, кошти акціонерів та інші. Протягом звітного періоду Банк дотримувався внутрішніх лімітів на розриви ліквідності.

Окрім внутрішніх лімітів та обмежень Банк дотримується наступних нормативів ризику ліквідності, встановлених Національним банком, а саме (станом на кінець дня 31.12.2015):

- миттєвої ліквідності $H4=49,70\%$; (2014: 63,67 %)
- поточної ліквідності $H5=95,14\%$; (2014: 68,18%)
- короткострокової ліквідності $H6=93,14\%$. (2014: 86,04%)

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31 грудня 2015 року має такий вигляд:

	До запитання або до 1 місяця Грн'000	Від 1 до 6 місяців Грн'000	Від 6 до 12 місяців Грн'000	Більше 1 року Грн'000	Більше 5 років Грн'000	Усього Грн'000
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	48 715	-	-	-	-	48 715
Обов'язкові резерви на рахунках у Центральному банку	-	-	-	-	-	-
Кошти в інших банках	24 949	-	3 588	-	-	28 537
Кредити й аванси клієнтам	85 793	203 822	339 040	274 956	-	903 611
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	5 005	-	-	49 558	-	54 563
Інвестиційні цінні папери до погашення	20 049	-	-	-	-	20 049
Інші фінансові активи	192	33 637	-	-	-	33 829
Усього фінансових активів	184 703	237 459	342 628	324 514	-	1 089 304
Фінансові зобов'язання						
Заборгованість перед іншими банками	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	159 648	50 808	550 814	130 289	-	891 559
Субординований борг	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	4 822	-	-	-	-	4 822
Усього фінансових зобов'язань	164 470	50 808	550 814	130 289	-	896 381
Чистий розрив ліквідності	20 233	186 651	(208 186)	194 225	-	192 923
Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	20 233	206 884	(1 302)	192 923	-	

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31 грудня 2014 року має такий вигляд:

	До запитання або до 1 місяця Грн'000	Від 1 до 6 місяців Грн'000	Від 6 до 12 місяців Грн'000	Більше 1 року Грн'000	Більше 5 років Грн'000	Усього Грн'000
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	96 888	-	-	-	-	96 888
Обов'язкові резерви на рахунках у Центральному банку	-	-	-	-	-	-
Кошти в інших банках	-	1 483	16 392	-	-	17 875
Кредити й аванси клієнтам	51 533	44 245	184 650	200 439	411	481 278
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	51 177	217	116 147	39 757	66 972	274 270
Інші фінансові активи	6 187	-	-	-	-	6 187
Усього фінансових активів	205 785	45 945	317 189	240 196	67 383	876 498
Фінансові зобов'язання						
Кошти банків	114 479	-	-	92 719	-	207 198
Кошти клієнтів	213 096	84 013	238 404	16 956	1	552 470
Субординований борг	-	-	-	-	165 570	165 570
Інші фінансові зобов'язання	4 012	28	32	-	-	4 072
Усього фінансових зобов'язань	331 587	84 041	238 436	109 675	165 571	929 310
Чистий розрив ліквідності	(125 802)	(38 096)	78 753	130 521	(98 188)	(52 812)
Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	(125 802)	(163 898)	(85 145)	45 376	(52 812)	

Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на основі контрактних недисконтованих грошових потоків, які відрізняються від сум, відображених у балансі, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках, станом на 31 грудня 2015 року становить:

	До запитання або до 1 місяця Грн'000	Від 1 до 6 місяців Грн'000	Від 6 до 12 місяців Грн'000	Більше 1 року Грн'000	Більше 5 років Грн'000	Усього Грн'000
Зобов'язання						
Кошти інших банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	165 615	89 279	583 555	135 331	2	973 782
Інші фінансові зобов'язання						
Субординований борг	-	-	-	-	-	-
Фінансові гарантії	-	1 068	-	-	-	1 068
Інші зобов'язання кредитного характеру	165 489	4 331	122 388	21 589	-	313 797
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	331 104	94 678	705 943	156 920	2	1 288 647

Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на основі контрактних недисконтованих грошових потоків, які відрізняються від сум, відображених у балансі, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках, станом на 31 грудня 2014 року становить:

	До запитання або до 1 місяця Грн'000	Від 1 до 6 місяців Грн'000	Від 6 до 12 місяців Грн'000	Більше 1 року Грн'000	Більше 5 років Грн'000	Усього Грн'000
Зобов'язання						
Кошти інших банків	115 241	1 154	1 424	99 129	-	216 948
Кошти клієнтів	214 488	102 078	232 768	18 285	3	567 622
Інші фінансові зобов'язання	4 072	-	-	-	-	4 072
Субординований борг	685	3 424	4 223	33 788	174 212	216 332
Фінансові гарантії	-	56	74	-	-	130
Інші зобов'язання кредитного характеру	18 657	1 771	88 956	153 983	-	263 367
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	353 143	108 483	327 445	305 185	174 215	1 268 471

Концентрація інших ризиків

Окрім зазначених вище ризиків Банк виділяє операційний ризик. В рамках управління операційними ризиками, Банк виділяє дві основні групи даних ризиків.

Перша це група ризиків пов'язана з можливими діями клієнтів, які можуть призвести до виникнення додаткових витрат.

Друга група ризиків пов'язана з операційною діяльністю Банку.

Поточний рівень операційного ризику вважаємо прийнятним і підконтрольним Банку.

31 Управління капіталом

Банк підтримує і активно управляє рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється, в тому числі, з використанням коефіцієнтів рекомендованих Базельським комітетом та нормативів, які встановлені Національним банком України.

Головною ціллю управління капіталом Банку є забезпечення дотримання зовнішніх вимог до капіталу та утримання високих кредитних рейтингів і належних показників капіталу з метою підтримки своєї діяльності.

Протягом звітного року Банк дотримувався встановлених значень економічних нормативів мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1) та нормативу достатності/адекватності регулятивного капіталу (Н2), відповідно до вимог Національного банку України.

	31 грудня 2015 Грн'000	31 грудня 2014 Грн'000
Основний капітал (ОК)	174 012	146 640
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	319 475	319 475
Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	45 817	43 082
Емісійні різниці	124	124
Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	45 693	42 958
Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років)	191 280	215 917
нематеріальні активи за мінусом суми зносу	167	208
Розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)	-	-
капітальні вкладення у нематеріальні активи	-	-
збитки минулих років	191 113	215 709
Додатковий капітал	93 502	164 286
Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками (з урахуванням переоцінки ОЗ)	279	221
Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	93 223	4 803
Субординований борг, що враховується до капіталу	-	159 262
Всього капіталу	267 154	293 280

Розрахунок показників регулятивного капіталу проводиться згідно з методикою Національного банку України на основі даних бухгалтерського обліку, скоригований відповідним чином.

32 Рахунки довірчого управління

	31 грудня 2015 Грн'000	31 грудня 2014 Грн'000
Поточні рахунки банку – управителя з довірчого управління	111	111
Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	895	895
Витрати за операціями довірчого управління	9	9
Усього за активними рахунками довірчого управління	1 015	1 015
Фонди банківського управління	1 015	1 015
Усього за пасивними рахунками довірчого управління	1 015	1 015

33 Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді. У ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії. Виходячи із власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво Банку вважає, що Банк не понесе істотних збитків у результаті судових позовів. Таким чином, у даній фінансовій звітності відповідний резерв не створювався.

Станом на кінець дня 31.12.2015р. року сума непередбачених зобов'язань, що пов'язані з розглядом справ у суді, становить:

за позовами майнового характеру:

– в якості позивача у 19 судових справах на загальну суму 33 497 523,26 грн.

– в якості відповідача: судові справи відсутні;

за позовами немайнового характеру:

– в якості позивача судові справи відсутні;

– в якості відповідача судові справи відсутні.

В ході звичайного ведення операцій Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок цих судових процесів або спорів, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку.

Потенційні податкові зобов'язання. Враховуючи, що податкове законодавство України допускає різні тлумачення, інтерпретація керування законодавством в застосуванні до операцій та діяльності Банку може бути оскаржена податковими органами.

Податкові органи можуть дотримуватись більш фіскальної позиції щодо інтерпретації законодавства та податкових розрахунків, тому існує ймовірність того, що операції та діяльність, які в минулому не були оскаржені, будуть оскаржені у подальшому.

Керівництво вважає, що діяльність Банку здійснюється у повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Банк нарахував всі відповідні податки. В тих випадках, коли існує невизначеність відносно сум податків до сплати, нарахування проводяться виходячи з оцінок керівництва Банку на основі аналізу інформації, що є в його розпорядженні.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями. Банк станом на 31 грудня 2015р. та 31 грудня 2014 р. не укладав контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів та нематеріальних активів.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди): Майбутні мінімальні орендні платежі за невідомими договорами про оперативний лізинг (оренду).

	31 грудня 2015 Грн'000	31 грудня 2014 Грн'000
До 1 року	7	336
Від 1 до 5 років	-	130
Більше 5 років	-	-
Усього зобов'язань по оперативній оренді	7	466

Майбутні мінімальні суборенді платежі за невідомою орендою.

	31 грудня 2015 Грн'000	31 грудня 2014 Грн'000
До 1 року	2 498	2 230
Від 1 до 5 років	-	-
Більше 5 років	-	-
Усього зобов'язань по оперативній оренді	2 498	2 230

Зобов'язання, пов'язані із кредитуванням. Головна мета цих інструментів – забезпечення коштами фінансових потреб клієнтів.

Зобов'язання, пов'язані із кредитуванням, представлені нижче:

	31 грудня 2015 Грн'000	31 грудня 2014 Грн'000
Гарантії видані	1 068	130
Експортні акредитиви	34 930	-
Невикористані кредитні лінії	313 807	263 367
Мінус: резерв під знецінення умовних зобов'язань кредитного характеру	(2 403)	-
Усього зобов'язань, пов'язаних із кредитуванням	347 402	263 497

Зобов'язання, з кредитування у розрізі валют :

	31 грудня 2015 Грн'000	31 грудня 2014 Грн'000
Гривня	164 223	165 349
Долар США	184 706	95 149
Євро	876	-
Російський рубль	-	2 999
Усього зобов'язань, пов'язаних із кредитуванням	349 805	263 497

Закладені активи й активи з обмеженням по використанню.

Станом на кінець дня 31.12.2015р. Банк активів у заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням, та розпорядженням ними, немає.

34 Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість визначається як сума, за яку фінансовий інструмент може бути обмінений між обізнаними та зацікавленими учасниками за звичайних умов, інших ніж примусові чи ліквідаційні. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ринкова ціна фінансового інструмента.

Банк розраховує справедливу вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідних методик оцінки. При визначенні справедливої вартості фінансових інструментів керівництво Банку використало всю наявну ринкову інформацію.

- заборгованість інших банків та перед іншими банками

Для активів із строком до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняно високою строковістю цих фінансових інструментів. Для більш довгострокових депозитів, відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

- цінні папери

Балансова вартість цінних паперів, наявних для продажу, є адекватною оцінкою їх справедливої вартості. Процентні цінні папери, передбачають процентні ставки, що відображають справедливі ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової вартості цих інструментів.

- кредити та заборгованість клієнтів

Справедлива вартість кредитного портфелю визначається враховуючи характеристики фінансового стану, обслуговування кредиту, поточної ситуації у секторі економіки, в якому функціонує позичальник. Резерв на покриття збитків за кредитами розглядається як зважена оцінка можливих втрат банку, що можуть бути отримані протягом строку кредитування.

Кредити надаються за ринковими ставками, і тому поточні балансові залишки представляють собою зважену оцінку справедливої вартості. Відповідно, балансова вартість, обчислена як амортизована вартість таких інструментів, є поміркованим наближенням до їх справедливої вартості.

- заборгованість перед клієнтами

Для депозитів із строком до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткостроковістю цих фінансових інструментів. Для більш довгострокових депозитів, відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

Фінансові інструменти, які визнаються за справедливою вартістю, для цілей розкриття розподілені на три рівні ієрархії справедливої вартості на основі можливості їх спостерігати таким чином:

Визначені ціни на активному ринку (Рівень 1) – оцінки базуються на визначених цінах на активних ринках для аналогічних активів або зобов'язань, до яких Банк має можливість отримати доступ.

Коригування оцінки та кількісні дисконти не застосовуються до цих фінансових інструментів. Оскільки оцінки базуються на визначених цінах, які вже існують і регулярно доступні на активному ринку, оцінка цих продуктів не передбачає використання істотних професійних суджень.

Методика оцінки з використанням інформації, яка піддається спостереженню (Рівень 2) – оцінки базуються на інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.

Методика оцінки з використанням інформації, яка відрізняється від ринкових даних, які піддаються спостереженню (Рівень 3) – Оцінки базуються на інформації, яка не піддається спостереженню і є важливою для загальної оцінки справедливої вартості.

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю або первісною вартістю (собівартістю):

	31 грудня 2015		31 грудня 2014	
	справедлива вартість Грн'000	балансова вартість Грн'000	справедлива вартість Грн'000	балансова вартість Грн'000
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти:	48 715	48 715	96 888	96 888
- готівкові кошти	16 602	16 602	36 217	36 217
- кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	18 085	18 085	27 356	27 356
- кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-	-	-
- кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	14 028	14 028	33 315	33 515
Кошти в інших банках:	28 537	28 537	17 875	17 875
- депозити в інших банках	28 537	28 537	17 875	17 875
Кредити та заборгованість клієнтів:	903 611	903 611	481 278	481 278
- кредити юридичним особам	902 087	902 087	467 606	467 606
- кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	331	331
- іпотечні кредити фізичних осіб	86	86	188	188
- кредити на поточні потреби фізичним особам	920	920	12 325	12 325
- інші кредити фізичним особам	518	518	828	828
Цінні папери в портфелі банку до погашення:	20 049	20 049	-	-
- державні облігації	20 049	20 049	-	-
Інші фінансові активи:	33 829	33 829	6 187	6 187
- дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	7	7	369	369
- дебіторська заборгованість по операціях за цінними паперами	33 637	33 637	-	-
- інша дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	13	13	5 324	5 324
- інші фінансові активи	172	172	494	494
Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	1 034 741	1 034 741	602 228	602 228
Фінансові зобов'язання				
Кошти банків:	-	-	207 198	207 198
- кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-	68	68
- депозити інших банків	-	-	92 719	92 719
- кредити отримані	-	-	114 411	114 411
Кошти клієнтів:	891 559	891 559	552 470	552 470
- державні та громадські організації	40	40	-	-
- юридичні особи	830 015	830 015	182 507	182 507
- фізичні особи	61 504	61 504	369 963	369 963
Інші фінансові зобов'язання:	4 822	4 822	4 072	4 072
- кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	437	437	534	534
- інші фінансові зобов'язання	4 385	4 385	3 538	3 538
Субординований борг	-	-	165 570	165 570
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	896 381	896 381	929 310	929 310

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2015 рік наведено нижче:

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки		Усього справедлива вартість Грн'000	Усього балансова вартість Грн'000
	ринкові котирування (рівень I) Грн'000	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III) Грн'000		
Фінансові активи				
Цінні папери у портфелі банку на продаж:				
- державні облігації	5 005	-	5 005	5 005
- облігації підприємств	-	49 558	49 558	49 558
Цінні папери у портфелі банку до погашення:				
- державні облігації	20 049	-	20 049	20 049
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	25 054	49 558	74 612	74 612

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2014 рік наведено нижче:

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки		Усього справедлива вартість Грн'000	Усього балансова вартість Грн'000
	ринкові котирування (рівень I) Грн'000	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III) Грн'000		
Фінансові активи				
Цінні папери у портфелі банку на продаж:				
- державні облігації	274 270	-	274 270	274 270
- державні облігації	167 540	-	167 540	167 540
- корпоративні облігації	106 730	-	106 730	106 730
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	274 270	-	274 270	274 270
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю	-	-	-	-

35 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Фінансові активи за категоріями оцінки за 2015 рік

	Кредити та дебіторська заборгова- ність Грн'000	Активи, доступні для продажу Грн'000	Активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток Грн'000	Усього Грн'000
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	48 715	-	-	48 715
Кошти в інших банках:	28 537	-	-	28 537
- депозити в інших банках	28 537	-	-	28 537
Кредити та заборгованість клієнтів:	903 611	-	-	903 611
- кредити юридичним особам	902 087	-	-	902 087
- кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	-	-
- іпотечні кредити фізичних осіб	86	-	-	86
- кредити на поточні потреби фізичним особам	920	-	-	920
- інші кредити фізичним особам	518	-	-	518
Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	54 563	-	54 563
Цінні папери у портфелі банку до погашення	20 049	-	-	20 049
Інші фінансові активи :	33 829	-	-	33 829
- дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	7	-	-	7
- дебіторська заборгованість по операціях за цінними паперами	33 637	-	-	33 637
- інші фінансові активи	13	-	-	13
- похідні фінансові активи	172	-	-	172
Усього фінансових активів	1 034 741	54 563	-	1 089 304

Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2015 рік

	Кошти клієнтів та кредиторська заборгова- ність Грн'000	Зобов'я- зання доступні для продажу Грн'000	Зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток Грн'000	Усього Грн'000
Зобов'язання				
Кошти банків:	-	-	-	-
- кореспондентські рахунки та депозити	-	-	-	-
овернайт інших банків	-	-	-	-
- депозити інших банків	-	-	-	-
- кредити отримані	-	-	-	-
Кошти клієнтів:	891 559	-	-	891 559
- державні та громадські організації	40	-	-	40
- інші юридичні особи	830 015	-	-	830 015
- фізичні особи	61 504	-	-	61 504
Інші фінансові зобов'язання:	4 822	-	-	4 822
- кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	437	-	-	437
- інші фінансові зобов'язання	4 385	-	-	4 385
Усього фінансових зобов'язань	896 381	-	-	896 381

Фінансові активи за категоріями оцінки за 2014 рік

Активи	Кредити та дебіторська заборгованість Грн'000	Активи, доступні для продажу Грн'000	Активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		Усього Грн'000
			Грн'000	Грн'000	
Грошові кошти та їх еквіваленти	96 888	-	-	-	96 888
Кошти в інших банках:	17 875	-	-	-	17 875
- депозити в інших банках	17 875	-	-	-	17 875
Кредити та заборгованість клієнтів:	481 278	-	-	-	481 278
- кредити юридичним особам	467 606	-	-	-	467 606
- кредити фізичним особам-підприємцям	331	-	-	-	331
- іпотечні кредити фізичних осіб	188	-	-	-	188
- кредити на поточні потреби фізичним особам	12 325	-	-	-	12 325
- інші кредити фізичним особам	828	-	-	-	828
Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	274 270	-	-	274 270
Інші фінансові активи:	6 187	-	-	-	6 187
- дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	369	-	-	-	369
- інша дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	5 324	-	-	-	5 324
- інші фінансові активи	494	-	-	-	494
Усього фінансових активів	602 228	274 270	-	-	876 498

Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2014 рік

Зобов'язання	Кошти клієнтів та кредиторська за боргованість Грн'000	Зобов'язання, доступні для продажу Грн'000	Зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		Усього Грн'000
			Грн'000	Грн'000	
Кошти банків:	207 198	-	-	-	207 198
- кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	68	-	-	-	68
- депозити інших банків	92 719	-	-	-	92 719
- кредити отримані	114 411	-	-	-	114 411
Кошти клієнтів:	552 470	-	-	-	552 470
- інші юридичні особи	182 507	-	-	-	182 507
- фізичні особи	369 963	-	-	-	369 963
Інші фінансові зобов'язання:	4 072	-	-	-	4 072
- кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	534	-	-	-	534
- інші фінансові зобов'язання	3 538	-	-	-	3 538
Субординований борг	165 570	-	-	-	165 570
Усього фінансових зобов'язань	929 310	-	-	-	929 310

36 Операції з пов'язаними сторонами

Для цілей підготовки даної фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них може контролювати іншу або може впливати при прийнятті фінансових і управлінських рішень, як зазначено в МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». При аналізі кожного випадку відносин, які можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не юридичній формі.

Провідний управлінський персонал – персонал відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності Банку, зокрема голова та члени спостережної ради Банку, голова правління / ради директорів та члени правління /ради директорів, заступники голови правління/ ради директорів, головний бухгалтер та його заступники.

Операції з пов'язаними сторонами за 2015 рік:

	ВАТ Банк «Петрокоммерц» Грн'000	Провідний управлінський персонал Грн'000	Інші Грн'000
Кореспондентські рахунки й депозити "овернайт" в інших банках на кінець року			
Кореспондентські рахунки й депозити "овернайт" в інших банках на кінець року	-	-	-
Процентний дохід за рік	-	-	-
Кредити й аванси клієнтам			
Кредити й аванси на кінець року	-	150	-
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	-	(5)	-
Процентний дохід за рік	-	44	-
Кошти інших банків			
Кореспондентські рахунки й депозити "овернайт" інших банків на кінець року	-	-	-
Депозити й кредити банків	-	-	-
Процентні витрати за рік	(3 603)	-	-
Кошти клієнтів			
Поточні/розрахункові рахунки на кінець року	-	186	1
Строкові депозити на кінець року	-	17	-
Процентні витрати за рік	-	(74)	(23)
Субординований борг			
Процентні витрати за рік	(2 913)	-	-
Гарантії, отримані на кінець року	-	-	-
Комісійні доходи за рік	-	-	5
Комісійні витрати за рік	(8)	-	-
Витрати пов'язані з персоналом	-	3 678	-
Доходи за винятком видатків по операціях з іноземною валютою за рік	(6)	-	-

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

	ВАТ Банк «Петрокоммерц» Грн'000	Провідний управлінський персонал Грн'000	Інші Грн'000
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	79	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	159	12

Виплати провідному управлінському персоналу

	31 грудня 2015		31 грудня 2014	
	витрати Грн'000	нараховане зобов'язання Грн'000	витрати Грн'000	нараховане зобов'язання Грн'000
Поточні виплати працівникам	2 922	564	2 874	642
Виплати при звільненні	186	6	61	-

Операції з пов'язаними сторонами за 2014 рік:

	ВАТ Банк «Петрокоммерц» Грн'000	Провідний управлінський персонал Грн'000	Інші Грн'000
Кореспондентські рахунки й депозити "овернайт" в інших банках на кінець року			
Кореспондентські рахунки й депозити "овернайт" в інших банках на кінець року	2 460	-	-
Процентний дохід за рік	1	-	-
Кредити й аванси клієнтам			
Кредити й аванси на кінець року	-	231	12
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	-	(1)	-
Процентний дохід за рік	-	63	5
Кошти інших банків			
Кореспондентські рахунки й депозити "овернайт" інших банків на кінець року	68	-	-
Депозити й кредити банків	188 086	-	-
Процентні витрати за рік	(13 619)	-	-
Кошти клієнтів			
Поточні/розрахункові рахунки на кінець року	-	64	391
Строкові депозити на кінець року	-	11	1 015
Процентні витрати за рік	-	(19)	(339)
Субординований борг			
Процентні витрати за рік	165 570 (8 418)	-	-

Комісійні доходи за рік	-	-	34
Комісійні витрати за рік	(3)	-	-
Витрати пов'язані з персоналом	-	3 577	-
Доходи за винятком видатків по операціях з іноземною валютою за рік	(228)	-	10
Інші операційні доходи	25 901	-	-
Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2014 року			

	ВАТ Банк «Петрокоммерц» Грн'000	Провідний управлінський персонал Грн'000	Інші Грн'000
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	92	20
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	127	58

37 Події після дати балансу

Банк оцінив події, що мали місце після дати балансу до 13 квітня 2016 року, дати, на яку ця звітність була підготовлена до випуску, та дійшов висновку, що питання, які вимагають розкриття, наступні.

Відповідно до Переліку акціонерів Банку, наданого Національним депозитарієм України 03.03.2016 року, відбулися зміни щодо власників акцій :

- учасниками Банку є 3 юридичні особи та 11 фізичних осіб;
- особи, яким належать 10 і більше відсотків голосуючих акцій Банку відсутні.

Постановою Правління Національного банку № 169 від 17 березня 2016 року Національний банк України відніс ПАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» з 18 березня 2016 року до категорії неплатоспроможних. До цього моменту Банк було віднесено до категорії проблемних у зв'язку з непрозорою структурою власності.

Олександр Гулей
Уповноважена особа ФГВФО
на здійснення тимчасової адміністрації




Вікторія Гринченко
Головний бухгалтер

13 квітня 2016 року