

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК"
Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 30 вересня 2016 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період (01.10.16)	Попередній період (01.01.16)
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	70 218	50 552
Кошти в інших банках	6	2 564	2 267
Кредити та заборгованість клієнтів	7	223 424	195 532
Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	2	2
Цінні папери в портфелі банку до погашення	9	108 228	80 039
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		55	1 106
Основні засоби та нематеріальні активи	10	14 639	8 307
Інші фінансові активи	11	269	520
Інші активи	12	1 470	1 595
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	13	0	681
Усього активів		420 869	340 601
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	14	240 076	173 187
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 158	3 891
Відстрочені податкові зобов'язання		80	80
Резерви за зобов'язаннями	15	60	60
Інші фінансові зобов'язання	16	2 510	7 894
Інші зобов'язання	17	1 282	1 233
Усього зобов'язань		245 166	186 345
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		120 384	120 384
Емісійні різниці		485	535
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		39 529	18 920
Резервні та інші фонди банку		15 305	14 417
Усього власного капіталу		175 703	154 256
Усього зобов'язань та власного капіталу		420 869	340 601

Затверджено до випуску та підписано

"28" жовтня 2016 року

Виконавець: Рубан А.В. (0536) 79-28-55

Голова Правління

О.В. Васильченко

Головний бухгалтер

Н.І. Івасенко



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК"
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 3 квартал 2016 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал (01.07.16-01.10.16)	за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року (01.10.16)	за відповідний квартал попереднього року (01.07.15-01.10.15)	за відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року (01.10.15)
1	2	3	5	6	7
Процентні доходи	18	15812	49719	13316	37937
Процентні витрати	18	(2425)	(7607)	(2000)	(5561)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		13387	42112	11316	32376
Чисте(збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		4532	5874	8538	5413
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		17919	47986	19854	37789
Комісійні доходи	19	1791	4983	1704	5071
Комісійні витрати	19	(472)	(1051)	(541)	(1353)
Результат від операцій з іноземною валютою		121	802	661	3742
Результат від переоцінки іноземної валюти		173	214	(83)	(1272)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(28)	(60)	(23)	(56)
Чисте (збільшення)зменшення резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(1)	(6)	0	(7)
Чисте (збільшення)зменшення резервів за зобов'язаннями		140	0	(7300)	(9000)
Інші операційні доходи	20	352	1311	143	599
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(9834)	(28884)	(8669)	(25237)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		10161	25295	5746	10276
Витрати на податок на прибуток	22	(1000)	(3798)	299	(1382)
Прибуток/(збиток)		9161	21497	6045	8894
Усього сукупного доходу		9161	21497	6045	8894
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	23	8,64	20,28	5,70	8,39
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		8,64	20,28	5,70	8,39

Затверджено до випуску та підписано

"28" жовтня 2016 року

Виконавець: Рубан А.В. (0536) 79-28-55



О.В. Васильченко

Н.І. Івасенко

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК"

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом

за 3 квартал 2016 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період (01.01.16-01.10.16)	Попередній період (01.01.15-01.10.15)
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		49055	36034
Процентні витрати, що сплачені		(7561)	(5430)
Комісійні доходи, що отримані		4973	5062
Комісійні витрати, що сплачені		(1050)	(1353)
Результат операцій з іноземною валютою		802	3743
Інші отримані операційні доходи		1308	598
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(16686)	(13701)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(10643)	(10192)
Податок на прибуток, сплачений		(5480)	(1228)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		14718	13533
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		7	(11)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(22091)	(2588)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		500	(496)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		806	371
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		66841	101019
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(5340)	(900)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		55441	110928
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(28000)	(75000)
Придбання основних засобів		(1191)	(209)
Надходження від реалізації основних засобів		3	1
Придбання нематеріальних активів		(6802)	(29)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(35990)	(75237)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		215	(1273)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		19666	34418
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5	50552	17066
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5	70218	51484

Затверджено до випуску та підписано

"28" жовтня 2016 року

Виконавц.: Рубан А.В. (0536) 79-28-55



О.В. Васильченко

Н.І. Івасенко

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК"
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 3 квартал 2016 року

Найменування статті	Примітки	статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток		Усього власного капіталу
						усього	
1	2	3	4	5	6	7	8
Залишок на кінець попереднього періоду(31.12.2015)		120 384	535	14 417	18 920	154 256	154 256
Усього сукупного доходу		0	0	0	21 497	21 497	21 497
Перерахування до резервних фондів		0	0	888	(888)	0	0
Витрати на реєстрацію		0	(50)	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду(30.09.2016)		120 384	485	15 305	39 529	175 703	175 703

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 3 квартал 2015 року

Найменування статті	Примітки	статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток		Усього власного капіталу
						усього	
1	2	3	4	5	6	7	8
Скоригований залишок на кінець періоду, що передувє попередньому періоду (31.12.2014)		113 208	609	14 196	8544	136 557	136 557
Усього сукупного доходу		0	0	0	8 894	8 894	8 894
Перерахування до резервних фондів		0	0	221	(221)	0	0
Емісія акцій:		0	0	0	0	0	
номінальна вартість		7 176	0	0	(7176)	0	0
Залишок на кінець звітного періоду(30.09.2015)		120 384	609	14 417	10 041	145 451	145 451

Затверджено до випуску та підписано

"28" жовтня 2016 року

Виконавець: Рубан А.В. (0536) 79-28-55

Голова Правління

Головний бухгалтер



О.В. Васильченко

Н.І. Івасенко

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування банку

- повне офіційне найменування:
 - українською мовою - ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”;
 - російською мовою - ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “ПРОМЫШЛЕННО-ФИНАНСОВЫЙ БАНК”;
 - англійською мовою - PUBLIC JOINT STOCK COMPANY “INDUSTRIAL FINANCIAL BANK”.
- скорочене офіційне найменування:
 - українською мовою - ПАТ “ПФБ”;
 - російською мовою - ПАО “ПФБ”.
- комерційне (фірмове) найменування - ПАТ “ПФБ”.

Місцезнаходження банку, та країна у якій зареєстровано банк

Україна, 39627, місто Кременчук, квартал 278, будинок 22-Б.

Банк має одну філію у місті Києві і два відділення у місті Кременчуці.

Організаційно-правова форма банку

публічне акціонерне товариство.

Опис характеру операцій банку та його основних видів діяльності

Банк є самостійним суб'єктом господарювання.

ПАТ “ПФБ” діє на банківському ринку Полтавської та Київської області з 1998 року.

Клієнти ПАТ “ПФБ” фізичні та юридичні особи, резиденти та нерезиденти, які здійснюють свою діяльність на території України, лідери вітчизняної економіки та провідні українські компанії.

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить валютнообмінні операції, а також надає банківські послуги своїм корпоративним та роздрібним клієнтам.

Пріоритетними напрямками діяльності ПАТ “ПФБ” у третьому кварталі 2016 року залишались розширення клієнтської бази та залучення на кредитне обслуговування корпоративних клієнтів.

Станом на 01 жовтня 2016 року Банк надавав послуги на підставі банківської ліцензії №189, виданої Національним банком України 7 листопада 2011 року, генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №189, виданої Національним банком України 7 листопада 2011 року, та додатку до генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №189, виданої Національним банком України 7 листопада 2011 року.

Банк має ліцензію на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – операцій із цінними паперами, видану Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку: серія АЕ №185087 від 12 жовтня 2012 року (брокерська діяльність), серія АЕ №185088 від 12 жовтня 2012 року (дилерська діяльність), серія АЕ №286522 від 08 жовтня 2013 року (депозитарна діяльність депозитарної установи).

Банк має право розпочати новий вид діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) за умови виконання встановлених Національним банком України вимог щодо цього виду діяльності або послуги.

Банк має право здійснювати інші операції та укладати угоди згідно із законодавством України та з урахуванням обмежень, визначених Законом України “Про банки і банківську діяльність”.

Спеціалізація банку

Банк функціонує як універсальний. В межах наданих Національним банком України ліцензій та дозволу Банк надає великий спектр банківських послуг клієнтам – суб'єктам усіх форм господарювання: фінансовим банківським та небанківським установам, державним та приватним підприємствам, суб'єктам підприємства та фізичним особам.

Інформація про те, чи є банк на звітну дату тимчасовим учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 2 вересня 1999 року (реєстраційний №019), що діє у відповідності з Законом №4452-VI від 23.02.2012р. “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб” (із змінами та доповненнями). Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів до 200 000,00 гривень на одну особу.

Частка керівництва в акціях Банку

Станом на кінець дня 30 вересня 2016 року члени правління Банку та члени Спостережної ради Банку акціями Банку не володіють.

Власники істотної участі банку

Повне найменування юридичної особи або ПІБ фізичної особи, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу Банку	Загальний відсоток у статутному капіталі	
	III квартал 2016р., %	2015р., %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ВАТО”	97,3429	97,3429

Проміжна фінансова звітність підписана головою Правління та головним бухгалтером ПАТ “ПФБ” 28 жовтня 2016 року.

Інша інформація

Протягом третього кварталу 2016 року Банк не отримував позик, кредитів, не розміщував цінних паперів на суму, що перевищують 25 відсотків активів.

Станом на 01 жовтня 2016 року чисельність персоналу Банку становить 137 осіб (у 2015 році – 139 осіб).

Дана фінансова звітність Банку підготовлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

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

Фінансовий сектор залишається вразливим до можливих зовнішніх та внутрішніх шоків. Стійкість банківського сектору поступово відновлюється протягом 2016 року, проте темпи оздоровлення значною мірою залежатимуть від реалізації зовнішніх ризиків і здатності їх мінімізувати.

Зовнішні умови для економіки та фінансового сектору залишаються складними через продовження агресії на сході, погіршення умов торгівлі України, високу волатильність та непередбачуваність цін на основні експортні товари, що донедавна створювало тиск на валютний ринок. Макроекономічні ризики для фінансової стабільності знижуються, НБУ та незалежні експерти очікують економічного зростання у 2016 році та в середньостроковому періоді, але наголошують на тому, що в поточному році відновлення економіки буде повільним.

Керівництво Банку стежить за станом розвитку поточної ситуації і впевнене у тому, що приймаються всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності Банку. За таких умов Банк проводить зважену, обережну політику щодо прийняття будь-яких управлінських рішень, особливо в питаннях забезпечення ліквідності, перевірки надійності позичальників, роботи з проблемними кредитами та управління доходами/ витратами. Керівництво впевнене, що воно вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Банку в сучасних умовах, які склалися у бізнесі та економіці.

Дана проміжна фінансова звітність не включає коригування, які могли б мати місце, якби Банк не зміг продовжувати свою діяльність у майбутньому.

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Проміжна фінансова звітність Банку за III квартал 2016 року складена у відповідності з положеннями Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ) та вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 “Проміжна фінансова звітність”.

Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність відповідно принципу подальшого безперервного функціонування.

Проміжна фінансова звітність надається станом на кінець дня 30 вересня 2016 року. Звітний період – з 1 січня по 30 вересня 2016 року.

Функціональною валютою Банку є валюта економічного середовища, в якому працює Банк. Функціональною валютою та валютою звітності Банку є національна валюта України – гривня (надалі – “грн.”). Фінансова звітність Банку представлена в тисячах гривень (тис. грн.) за винятком даних в розрахунку прибутку на одну просту акцію та якщо не зазначено інше. Залишки в іноземній валюті перераховані в гривню за офіційним курсом Національного банку України, що діяв на дату фінансової звітності.

Основні принципи облікової політики, які застосовувалися при складанні фінансової звітності, наведені нижче.

Примітка 4. Принципи облікової політики

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

1. Основи оцінки складання фінансової звітності

Дата визнання активів та зобов’язань

Фінансові активи та зобов’язання визнаються Банком за датою розрахунку або за датою укладення угоди. Сюди відносяться “угоди на стандартних умовах”: придбання або продаж фінансових активів, що вимагають поставки активів у період, визначений законодавством або угодою на ринку.

Основи оцінки активів та зобов’язань

Активи та зобов’язання Банку при складанні фінансового звіту відображено за історичною (первісною) вартістю, справедливою вартістю та амортизованою собівартістю:

- **історична (первісна) вартість** – активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов’язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватись у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату;
- **справедлива (ринкова) вартість** – активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів у поточний час, а зобов’язання – за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку в поточний час;
- **амортизована собівартість** – це вартість, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов’язання та яка складається із собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Метод ефективної процентної ставки – це метод визнання процентних доходів або витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента.

Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід’ємною частиною ефективної процентної ставки.

2. Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансовий інструмент визнається як фінансовий актив або зобов’язання у Звіті про фінансовий стан (Баланс), коли Банк укладає відповідну угоду з іншим контрагентом.

Всі фінансові активи і зобов'язання оцінюються спочатку за вартістю придбання, що представляє собою справедливу вартість витрачених коштів. До вартості придбання додаються витрати, безпосередньо пов'язані із придбанням або випуском, за винятком фінансових активів та зобов'язань, що оцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Витрати на операцію – додаткові витрати, які безпосередньо відносяться до операції придбання, емісії або відчуження якогось фінансового активу або фінансового зобов'язання і яких не було б у тому разі, якщо б Банк не здійснював операцій придбання, емісії або відчуження відповідного фінансового інструменту.

Витрати на операції впливають на розмір дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Дисконт (премія) амортизується протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) фінансового інструменту.

Якщо ціна операції відрізняється від справедливої вартості поточних ринкових угод на спостережуваному ринку по одному і тому ж інструменту або заснована на методиці оцінки, змінні параметри якої включають тільки інформацію з спостережуваних ринків, то Банк негайно визнає різницю між ціною угоди та справедливою вартістю (“Прибуток чи збиток “першого дня”) за статтею “Чисті доходи від торговельних операцій”. У разі використання інформації, яку неможливо відстежити для визначення справедливої вартості різниця між ціною угоди та вартістю, визначеною на підставі моделі, визнається у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) тільки у тому випадку, якщо вихідні дані можливо відстежити або у разі припинення визнання фінансового інструменту.

Класифікація фінансових інструментів при первісному визнанні залежить від цілей і намірів керівництва, з якими були придбані ці фінансові інструменти, від їх характеристик.

Банк класифікує свої фінансові активи в наступні чотири категорії:

- фінансові активи, за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку;
- фінансові активи за амортизованою собівартістю;
- фінансові активи, наявні для продажу;
- фінансові активи, утримувані до погашення.

Фінансові зобов'язання класифікуються як фінансові зобов'язання, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток.

3. Знецінення фінансових активів

На кожную дату складання Звіту про фінансовий стан (Баланс) Банк оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення фінансового активу або групи фінансових активів. Фінансовий актив або група фінансових активів умовно визначаються як знецінені тоді, і тільки тоді, коли існує об'єктивне свідчення знецінення в результаті однієї або більше подій, що відбулися після первісного визнання активу (“випадок настання збитку”, що відбувся), і випадок (або випадки) настання збитку впливає на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, яке можна надійно оцінити.

Банк визнає зменшення корисності за наступними категоріями активів:

- наданими кредитами;
- розміщеними депозитами;
- коштами банків у розрахунках;
- коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках;
- цінними паперами в портфелі Банку на продаж та до погашення;
- дебіторською заборгованістю, погашення якої здійснюватиметься з використанням грошей або іншого фінансового інструменту.

Банк з метою формування резерву за активами/наданими фінансовими зобов'язаннями здійснює оцінку ризиків таких активів / наданих фінансових зобов'язань, починаючи з дати визнання їх в обліку до дати припинення такого визнання.

Фінансові активи, крім фінансових активів облікованих за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки через прибуток або збиток, оцінюються Банком на предмет наявності ознак знецінення на кінець кожного звітного періоду. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку по мірі їх виникнення. Фінансові активи вважаються знеціненими, коли існує об'єктивне свідчення того, що у результаті однієї або більше подій, які відбулися після первісного визнання фінансового активу, відбувся негативний вплив на очікувані майбутні потоки грошових коштів.

Основними подіями, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу, є:

- фінансові труднощі емітента або контрагента (відповідно ознак, прийнятих Банком);
- порушення умов договору, невиконання зобов'язань, несплата процентів або основної суми заборгованості;
- висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація боржника;
- надання Банком пільгових умов з економічних або юридичних причин, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які Банк не розглядав би за інших умов;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- вартість застави суттєво зменшилась внаслідок погіршення ситуації на ринку: визначається на підставі висновку про оцінку майна.

Якщо хоча б одна з вказаних ознак існує, Банк визначає збиток від зменшення корисності. Кредитні операції, які оцінюються на зменшення корисності окремо (на індивідуальній основі) і для яких збиток від зменшення корисності визнається або продовжує визнаватися, не включаються у сукупну оцінку зменшення корисності. Усі кредитні операції одного позичальника оцінюються окремо з розрахунком кредитного ризику щодо кожного окремого договору. У разі наявності по кредитній операції одного позичальника події, що свідчить про зменшення корисності даного активу, усі активи даного клієнта розглядаються на індивідуальній основі та не включаються в сукупну (портфельну) оцінку для розрахунку зменшення корисності.

Якщо немає доказів зменшення корисності для окремо оціненого фінансового активу, то Банк уключає фінансовий актив до групи фінансових активів з подібними характеристиками кредитного ризику, що відповідають певним, визначеним Банком критеріям, й оцінює його на портфельній основі. Портфельна оцінка майбутніх грошових потоків у групі фінансових активів здійснюється з метою визначення збитку від зменшення корисності на основі досвіду фактичних збитків за минулий період для активів з характеристикою кредитних ризиків, подібною до характеристики цієї групи з врахуванням професійного судження керівництва. Такий підхід зумовлений метою екстраполяції негативних тенденцій минулого періоду на майбутній.

Фінансовий актив виключається з групи фінансових активів з подібними характеристиками і в подальшому оцінюється на індивідуальній основі у випадках, якщо:

- відбулася будь-яка з подій, що свідчить про збитки від зменшення корисності активу;
- банком отримана інформація про погіршення фінансового стану позичальника;
- існує інший фінансовий актив боржника, за яким спостерігається зменшення корисності (за виключенням кредитів у вигляді овердрафтів на платіжну картку).

Основними подіями, що свідчать про зменшення корисності групи фінансових активів, є спостережні дані, що вказують на зменшення попередньо оцінених майбутніх грошових потоків з часу первісного визнання таких активів (хоча це зменшення не може бути ідентифіковано з окремим фінансовим активом у групі), та включають:

- негативні зміни платіжного статусу позичальника в групі (прострочення платежів);
- зміни економічних умов, що впливають на виконання зобов'язань за активами в цій групі.

При наявності об'єктивних свідчень зменшення корисності фінансового активу, величина збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків (за винятком ще не понесених майбутніх кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка. Первісною ефективною ставкою визнається ефективна ставка відсотка, обчислена при первісному визнанні.

Балансова вартість фінансового активу зменшується на суму знецінення за допомогою використання рахунку резервів. Для фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, якщо у подальшому періоді сума збитку від знецінення

зменшується і це зменшення можна об'єктивно віднести до події, яка відбулася після визнання знецінення, то раніше визнаний збиток від знецінення списується через прибуток або збиток у тій мірі, в якій балансова вартість активів на дату сторнування знецінення не перевищує амортизовану вартість, яка б існувала, якби не було визнане знецінення.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку.

В разі, коли за результатами здійснення відповідно до законодавства вичерпних заходів щодо стягнення, заборгованість за кредитом (включаючи основний борг та нараховані доходи) не може бути повернена, вона визнається безнадійною та списується за рахунок сформованого резерву.

Рішення про її списання приймається Спостережною Радою за поданням Правління Банку.

4. Припинення визнання фінансових інструментів

Фінансовий актив припиняє визнаватися, коли:

- припиняють свою дію контрактні права на отримання грошових потоків від даного фінансового активу;

- Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу або зберіг право на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе зобов'язання сплатити їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на основі договору про передачу;

- Банк передав усі істотні ризики та винагороди від володіння активом, або не передав і не зберіг усі істотні ризики та винагороди від володіння активом, а передав контроль над активом.

Якщо Банк передав своє право на отримання грошових потоків від активу або уклав "транзитну" угоду, і не передав, але і не зберіг за собою практично всіх ризиків і вигод від активу, а також не передав контроль над активом, то актив визнається в тій мірі, в якій Банк продовжує свою участь в активі. У цьому випадку Банк також визнає відповідне зобов'язання. Переданий актив та відповідне зобов'язання оцінюються на підставі, що відображає права та зобов'язання, які Банк залишив за собою.

Фінансові зобов'язання припиняють визнаватися, коли вони виконані, анульовані або минає строк їх дії.

У випадку коли існує фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умови існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, різниця відповідної балансової вартості визнається у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти представляють собою активи, які можуть конвертуватися у відповідну суму коштів на першу вимогу і характеризуються незначним 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, залишки на кореспондентських рахунках в Національному банку України та в інших банках та кредити на умовах "овернайт", використання яких не обмежене.

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за первісною та амортизованою вартістю.

6. Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України

З метою підтримки мінімального рівня ліквідності для забезпечення виконання своїх зобов'язань перед клієнтами, Банк утримує на кореспондентському рахунку обов'язковий поточний залишок, що забезпечує виконання нормативу обов'язкового резервування.

7. Фінансові активи та фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Фінансові активи та фінансові зобов'язання відносяться до цієї категорії за рішенням керівництва Банку при первісному визнанні. При первісному визнанні керівництво може віднести інструмент у категорію, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток тільки в тому випадку, якщо дотримані нижчеперелічені критерії, і класифікація визначається для кожного інструменту окремо:

- така класифікація усуває або істотно знижує непослідовність в методі обліку при оцінці активів або зобов'язань, або визнання доходів або витрат по них на різній основі;
- активи і зобов'язання є частиною групи фінансових активів, фінансових зобов'язань або і тих, і інших, управління якими здійснюється, і результати за якими оцінюються на основі справедливої вартості, відповідно до документально оформленої політики управління ризиком або інвестиційною стратегією;
- фінансовий інструмент містить один або кілька вбудованих похідних інструментів, що роблять істотний вплив на зміну грошових потоків, що в іншому випадку вимагалось б договором.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, відображаються у Звіті про фінансовий стан (Баланс) за справедливою вартістю. Зміни справедливої вартості відображаються за статтею "Чисті доходи або витрати за фінансовими активами та зобов'язаннями, що класифіковані як ті, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток".

Відсотки отримані або виплачені нараховуються в складі процентних доходів або витрат, відповідно, з використанням ефективної процентної ставки, у той час як дивідендний дохід відображається за статтею "Інші операційні доходи", після встановлення права на отримання платежу.

8. Кошти в інших банках

Кошти в інших банках обліковуються тоді, коли Банк надає банкам - контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату. Заборгованість в інших банках обліковується за амортизованою вартістю.

9. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредитами та заборгованістю клієнтів є фінансові активи, які не є похідними інструментами, з фіксованими або такими, що можуть бути визначені, платежами, які не котируються на активному ринку, за виключенням активів, які класифікуються як інші категорії фінансових активів.

Первісна оцінка їх здійснюється за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до цих фінансових активів.

Кредити та заборгованість клієнтів після первісного визнання оцінюються Банком за амортизованою собівартістю за методом ефективної ставки відсотка.

Зміни умов за фінансовим інструментом або його частиною Банк відображає в бухгалтерському обліку як відповідну зміну первісного фінансового інструменту та визнання нового фінансового інструменту. При цьому Банк визнає будь-які витрати або винагороди як інші доходи або витрати. В разі первісного визнання знеціненого фінансового активу, умови за яким були змінені, Банк оцінює його на дату таких змін за новою справедливою вартістю.

Банк оцінює ризик невиконання боржником/контрагентом зобов'язань та формує резерв на зменшення корисності за станом на перше число кожного місяця, наступного за звітним.

Якщо в наступних періодах після формування резерву за активом або за наданими фінансовими зобов'язаннями сума резерву зменшується, Банк зменшує попередньо сформований резерв за таким активом шляхом списання попередньо сформованого резерву та формуванням нового.

Реструктуризація – зміна істотних умов за первісним договором шляхом укладання додаткової угоди з боржником у зв'язку з фінансовими труднощами боржника (за визначенням Банку) та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом [зміна процентної ставки; скасування (повністю або частково)

нарахованих і несплачених боржником фінансових санкцій (штрафу, пені, неустойки) за несвоєчасне внесення платежів за заборгованістю (боргом) боржника; зміна графіка погашення боргу (строків і сум погашення основного боргу, сплати процентів/комісій); зміна розміру комісії).

Банк відображає в бухгалтерському обліку процентні доходи і витрати за кредитами, та амортизує дисконт (премію) із застосуванням ефективної ставки процента. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення/повернення кредиту або до наступної дати перегляду процентної ставки фінансового інструменту, якщо вона змінюється залежно від коливань ринкових ставок.

Станом на звітну дату Банк не має зобов'язань кредитного характеру в частині акредитивів. На кінець звітного періоду Банком було надано банківських гарантій на суму 1 016 тис.грн.

10. Фінансові активи, наявні для продажу

Станом на звітну дату у портфелі Банку на продаж знаходилися акції ЗАТ “УМВБ” в сумі 2 тис.грн.

11. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням викупу (продажу)

На протязі III кварталу 2016 року ПАТ “ПФБ” не укладав угоди з продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу).

12. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – це нерухомість (земля чи будівля або частина будівлі або їх поєднання), що є власністю Банку або перебуває в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду) з метою отримання орендних платежів, доходів від зростання капіталу або того чи іншого.

Станом на кінець дня 30 вересня 2016 року об'єктів інвестиційної нерухомості Банк не має.

13. Основні засоби

Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи оцінюються за первісною вартістю, яка визначається як фактична собівартість у сумі грошових коштів справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених на придбання (створення) основних засобів.

Строк корисного використання та норми амортизації визнаються постійно діючою комісією при купівлі (введенні) основних засобів та переглядаються в подальшій експлуатації основних засобів, в разі, якщо відбувалась доробка основного засобу, яка призводить до отримання більших економічних вигод від його використання.

14. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи – активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані та утримуються Банком з метою використання їх у своїй діяльності.

Строк корисного використання та норми амортизації визначаються при купівлі нематеріального активу.

Строк корисного використання нематеріальних активів та порядок амортизації переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання та наприкінці фінансового року.

В III кварталі 2016 року Банк ввів в експлуатацію комп'ютерну програму “АБС Б2” на суму 5689 тис. грн. та програмне забезпечення Orakl Database на суму 303 тис.

Залишок коштів на рахунку “Капітальні вкладення за не введені в експлуатацію нематеріальними активами” станом на 01 жовтня 2016 року складає 767 тис. грн., це вартість комп'ютерної програми “Інтерактивна система фронт-офісного обслуговування клієнтів банку iFOBS”.

15. Оперативний лізинг (оренда), за яким Банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

Банк у своїй діяльності застосовує угоди оперативного лізингу як у якості лізингоодержувача так і у якості лізингодавця. Основні засоби і нематеріальні активи, надані Банком у оперативний лізинг залишаються в складі активів Банку.

Банк протягом III кварталу 2016 року продовжував здавати в оренду частину власного приміщення Банку за адресою: м. Кременчук, квартал 278, буд.22 - Б загальною площею 121,45 кв.м;

Протягом III кварталу 2016 року Банк надавав у суборенду частину орендованого приміщення філії Банку в місті Києві по вулиці Дмитрівська, буд.18/24, та частину орендованого приміщення відділення №3 в місті Кременчуці по вулиці Перемоги, 4.

Нараховані (отримані) доходи від орендних платежів відображаються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Банк також здавав в оренду індивідуальні депозитні сейфи, які є власністю Банку. При цьому орендна плата, яка сплачується клієнтами за оренду індивідуальних депозитних сейфів авансом за весь термін дії оренди, відображається Банком як доходи майбутніх періодів із рівномірною амортизацією протягом терміну оренди індивідуальних депозитних сейфів.

Сума витрат нарахованих (сплачених) платежів по договорах операційної оренди відображається у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) протягом терміну дії оренди.

16. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

Банк в III кварталі 2016 року реалізував необоротні активи, утримувані для продажу, які були набуті Банком у власність у процесі звернення стягнення на заставне майно за кредитними операціями з клієнтами.

Станом на 01 жовтня 2016 року в Банку відсутні необоротні активи, утримувані для продажу.

17. Амортизація

Амортизація за всіма групами основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

Земля має необмежений термін експлуатації і тому не амортизується.

Амортизація не нараховується на незавершене будівництво.

Метод нарахування амортизації переглядається щорічно. Результати його перегляду враховуються як перегляд бухгалтерської оцінки. При цьому коригуванню підлягають амортизаційні відрахування поточного та майбутнього періодів.

Термін корисного використання розраховується виходячи з очікуваного строку використання активу, очікуваного фізичного та морального зносу, технічного та комерційного зносу, а також правових та інших подібних обмежень використання активу.

В звітному періоді Банк не визнавав знецінення основних засобів.

18. Припинена діяльність

В III кварталі 2016 року Банк не припиняв здійснення окремих видів діяльності, які Банк має право виконувати відповідно до отриманої ліцензії та банківського законодавства.

19. Похідні фінансові інструменти

Операції з похідними фінансовими інструментами, що призначені для обліку хеджування, у Банку відсутні.

20. Залучені кошти

Фінансові зобов'язання класифікуються як фінансові зобов'язання, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток та збиток.

До складу залучених коштів Банк відносить кошти банків, інших фінансових установ, кошти клієнтів: юридичних та фізичних осіб, боргові цінні папери, емітовані Банком та інші фінансові зобов'язання.

Банк первісно оцінює та відображає в бухгалтерському обліку фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, збільшеною на суму витрат по операції.

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

21. Боргові цінні папери, емітовані Банком

Протягом III кварталу 2016 року Банк не здійснював випуск власних боргових цінних паперів.

22. Резерви за зобов'язаннями

Резерви за зобов'язаннями визнаються, коли Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, і ймовірно, що для виконання цього зобов'язання потрібне використання ресурсів, котрі втілюють у собі певні економічні вигоди, причому розмір таких зобов'язань можна достовірно оцінити.

Надані банком гарантії обліковуються під час первісного визнання як зобов'язання за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих банком-гарантом комісій (винагорода) за надану гарантію.

Комісійна винагорода за надану гарантію нараховується двома способами:

- комісійна винагорода нараховується та сплачується клієнтом в день отримання гарантії за весь строк дії гарантії та амортизується прямолінійним методом щомісяця за фактичну кількість днів;
- комісійна винагорода нараховується щомісячно в установленому розмірі та сплачується клієнтом щомісячно в період дії гарантії.

Після первісного визнання Банк відображає гарантії в бухгалтерському обліку за найбільшою з двох оцінок: як суму коштів, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату балансу або як первісно визнану суму зобов'язання за вирахуванням накопиченої амортизації.

Якщо Банк упевнений у тому, що змушений буде платити за такою гарантією, він визначає потрібну суму для оплати за наданою гарантією за станом на звітну дату. На визначену суму за вирахуванням суми отриманої винагороди (з урахуванням накопиченої амортизації) формуються резерви за рахунками за рахунками для обліку резервів за виданими зобов'язаннями.

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі Банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаних з виконанням банком таких фінансових зобов'язань. Банк на звітну дату розраховує розмір резерву за наданим фінансовим зобов'язанням як різницю між сумою коштів, необхідних для виконання Банком цього зобов'язання, та сумою отриманої за ним винагороди і вартості забезпечення.

Банк здійснює аналіз суми зобов'язання за наданою гарантією та зменшує попередньо сформований резерв за таким зобов'язанням шляхом списання попередньо сформованого резерву та формування нового розрахункового резерву для визначення реальної оцінки на кожну дату балансу. Якщо вибуття ресурсів, що пов'язані з виконанням зобов'язання, стає маловірогідним, сума резерву у бухгалтерському обліку сторнується.

Банк не формує резерву за зобов'язаннями з кредитування, що надані клієнтам (крім банків), які є відкличними і безризиковими, тобто умовами договору за якими визначено безумовне право Банку без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, у тому числі в разі погіршення фінансового стану боржника та/або несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Банком, а також за наданими банком аваліями податкових векселів.

23. Субординований борг

Протягом звітного періоду 2016 року ПАТ "ПФБ" не залучав кошти на умовах субординованого боргу.

24. Податок на прибуток

Витрати Банку з податку на прибуток складаються з поточного податку на прибуток та відстроченого податку на прибуток.

Сума поточного податку на прибуток визначається відповідно до податкового законодавства України.

З 1 січня 2016 року ставка податку на прибуток становила 18 % та протягом звітного кварталу не змінювалася.

25. Статутний капітал та емісійні різниці

Протягом звітного періоду Банк не отримував емісійного доходу. Банк здійснив випуск простих акцій в кількості 440 258 штук номінальною вартістю 113,57 грн. на загальну суму 50 000 101,06 грн. (тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій видано Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, реєстраційний №58/1/2016-Т, дата реєстрації 09.06.2016р.). Укладення договорів купівлі-продажу випущених акцій заплановано на наступний звітний період (IV квартал).

Статутний капітал Банку протягом звітного кварталу не змінювався та станом на 01 жовтня 2016 року становить 120 384 тис. грн.

26. Привілейовані акції

Протягом III кварталу 2016 року Банк не випускав привілейованих акцій.

27. Власні акції, викуплені в акціонерів

Протягом звітного кварталу 2016 року операції щодо викупу в акціонерів власних акцій Банку не проводилися.

28. Дивіденди

Протягом III кварталу 2016 року рішення про виплати дивідендів не приймалося.

29. Визнання доходів та витрат

Доходи і витрати визнаються Банком за таких умов:

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

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України.

Дохід визнається Банком за методом нарахування та оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

У результаті операційної діяльності в Банку виникають такі доходи і витрати:

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

Враховуючи принцип суттєвості Банк здійснює коригуючі проводки, відповідно до вимог нормативно - правових актів Національного банку України.

30. Переоцінка іноземної валюти

Банк веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в національній валюті України – гривні. При цьому Банк дотримується МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів”.

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті Банк здійснює у подвійній оцінці, а саме: в номінальній сумі іноземної валюти, щодо якої установлюється Національним банком України офіційний курс гривні, та в сумі відповідного гривневого еквівалента.

На кожну наступну після визнання дату балансу:

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

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

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

Доходи і витрати в іноземній валюті відображаються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за курсом НБУ на дату їх нарахування чи отримання.

У звіті про фінансовий стан (Баланс) монетарні активи та зобов'язання Банку, відображені за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановлених Національним банком України за станом на 01 жовтня 2016 року, а саме:

100 доларів США – 2 593,6893;

100 євро – 2 894,8166;

10 російських рублів - 4,0913;

100 англійських фунтів стерлінгів – 3 362,0392.

Курсова різниця від переоцінки монетарних статей балансу в іноземній валюті відображається в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за окремою статтею “Результат від переоцінки іноземної валюти”.

31. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Протягом III кварталу 2016 року Банк не здійснював взаємозалік фінансових активів та зобов'язань.

32. Активи, що перебувають у довірчому управлінні

В звітному періоді Банк не здійснював операцій з довірчого управління.

33. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Короткострокові виплати працівникам охоплюють такі статті:

- оплата виконаної роботи, відповідно до посадових окладів;
- оплата часу щорічної та додаткових відпусток;
- оплата за інший невідпрацьований час (у зв'язку з тимчасовою втратою непрацездатності та ін.);

- надбавки та доплати до окладів;

- премії;

- суми виплат, пов'язаних з індексацією заробітної плати працівників;

- єдиний соціальний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

У Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) витрати пов'язані з відрахуванням внесків відносяться до періоду, в якому відповідна сума заробітної плати нараховується працівникові.

У Банку відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів за планом із встановленими внесками відповідно до законодавства.

34. Інформація за операційними сегментами

Операційний сегмент - це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам.

Сегменти діяльності відображаються Банком окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно 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.

Сегментна звітність Банку ґрунтується на таких операційних сегментах: послуги фізичним особам, послуги юридичним особам, інвестиційно-банківська діяльність та інші операції. Операційний сегмент є складовою частиною Банку, бере участь в діяльності і несе витрати (включаючи доходи та витрати, пов'язані з операціями з іншими компонентами тієї ж групи), операційні результати якого регулярно розглядаються Правлінням для прийняття рішення про ресурси, що виділяються на сегмент і оцінки його ефективності. Для операційного сегменту характерна наявність відокремлюваної фінансової інформації.

Дохід сегмента - це дохід, який відноситься безпосередньо до сегмента, або відповідна частина доходу, яку можна розподілити на сегмент за обґрунтованою основою.

Витрати сегмента - це витрати, які безпосередньо відносяться до сегмента або відповідна частина витрат, яку можна розподілити за сегментами на обґрунтованій основі.

Основою для розподілу доходів і витрат за сегментами є безпосереднє відношення доходів чи витрат до звітного сегменту.

Змін в обліковій політиці сегментів банківської діяльності Банку в звітному періоді не відбувалось.

35. Операції з пов'язаними особами

Здійснення активних операцій з пов'язаними особами відбувається з урахуванням вимог нормативно-правових актів НБУ щодо обсягу операцій, порядку прийняття рішення про їх здійснення та у визначені строки інформування Національного банку України про активні операції з пов'язаними особами.

Активні операції Банку з пов'язаними особами здійснюються з безумовним дотриманням нормативів встановлених Національним банком України. Контроль за дотриманням нормативів проведення операцій здійснюється відділом нормативів та зведеної звітності на постійній основі.

Здійснення пасивних операцій з пов'язаними особами Банку відбувається з урахуванням ризиків щодо концентрації джерел залучення/розміщення коштів.

Угоди на здійснення активних операцій, що укладаються з пов'язаними з Банком особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами, в розумінні ст. 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність".

36. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах.

Проміжна фінансова звітність за III квартал 2016 року підготовлена на основі тих самих положень облікової політики та внутрішніх документів Банку, що й остання річна фінансова звітність.

37. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань.

Принципи підготовки фінансової звітності вимагають від керівництва Банку використовувати оцінки і припущення, які можуть вплинути на враховані суми активів і зобов'язань, розкриття умовних активів і зобов'язань на дату фінансової звітності, а також враховані суми прибутку за звітний період. Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Такі оцінки та судження керівництва базуються на попередньому досвіді керівництва, інформації, яка є у керівництва Банку станом на дату підготовки фінансової звітності, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин та інших факторах. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. У процесі застосування облікової політики Банку при визначенні сум, визнаних у фінансовій звітності, керівництво використовувало твердження та оціночні значення, найбільш суттєві з яких подані нижче:

Справедлива вартість фінансових інструментів;

Банк розраховує збитки від зменшення корисності фінансових активів на індивідуальній чи груповій основі. Банк визнає збиток від зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів, якщо є об'єктивне свідчення зменшення їх корисності внаслідок однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу, і така подія (або події) впливає (впливають) на попередньо оцінені майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно оцінити.

Якщо балансова вартість активів перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування, то визнається зменшення їхньої корисності.

Банк використовує професійні судження керівництва під час оцінки суми будь-якого збитку від знецінення у випадках, коли у позичальника виникають фінансові труднощі і існує обмаль доступних джерел історичної інформації, пов'язаної з аналогічними позичальниками. Аналогічно, Банк здійснює оцінку змін майбутніх потоків грошових коштів на основі результатів попередньої діяльності, поведінки клієнта у минулому, доступної для спостереження інформації, яка вказує на негативні зміни у платоспроможності позичальників у складі групи, а також загальнодержавної або місцевої економічної ситуації, яка пов'язана із невиконанням зобов'язань стосовно активів у складі групи. Керівництво використовує оцінки на основі історичного досвіду щодо понесення збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними свідченнями знецінення, які подібні до групи аналогічних кредитів. Керівництво Банку використовує професійні судження для коригування доступної для спостереження інформації для групи кредитів з метою відображення поточних обставин, які не відображені в історичних даних.

Суми резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у фінансовій звітності визначались на основі поточних умов. Банк не здатен передбачити, які зміни у економічній та політичній ситуації відбудуться в Україні і який вплив такі зміни можуть мати на достатність резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у майбутніх періодах.

Оподаткування

Управлінський персонал Банку вважає, що Банк в звітному періоді дотримувався всіх положень чинного податкового законодавства. Однак, внаслідок наявності в українському господарському, зокрема, податковому, законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банку. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років.

Початкове визнання операцій з пов'язаними особами

У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними особами. МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутністю активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими цінами та ставками, використовують професійне судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних фінансових інструментів та операцій з ними,

у тому числі аналіз ефективної ставки та параметрів укладених угод. Керівництво Банку вважає, що операції з пов'язаними сторонами здійснюються на ринкових умовах.

Припущення про безперервність діяльності

Керівництво Банку оцінило здатність Банку здійснювати безперервну діяльність та задоволено тим, що Банк володіє ресурсами для продовження своєї діяльності в найближчому майбутньому. Крім того, керівництву не відомо про наявність невизначеності, яка може викликати значний сумнів щодо можливості Банку здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, фінансова звітність готується на підставі припущення про безперервність діяльності.

Справедлива вартість заставного майна

При визначенні вартості заставного майна застосовувалась вартість, яка спиралась на професійну думку фахівців з оцінки. Оцінка справедливої вартості заставного майна вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи з вищенаведеного, резерв під знецінення кредитів може зазнати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна. При створенні резервів на покриття збитків від знецінення кредитів, Банк обчислював теперішню вартість попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від забезпеченого заставного кредиту які можуть бути наслідком позбавлення боржника права закладеного ним майна з урахуванням ліквідності застави та за вирахуванням витрат на утримання та реалізацію застави, незалежно від імовірності позбавлення боржника права викупу закладеного ним майна.

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (01.10.2016)	Попередній період (01.01.2016)
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	16 551	10 235
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	19 101	5 028
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	34 566	35 289
3.1	України	34 391	26 753
3.2	інших країн	175	8 536
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	70 218	50 552

Примітка 6. Кошти в інших банках

Таблиця 1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (01.10.2016)	Попередній період (01.01.2016)
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках	2 590	2834
1.1	короткострокові депозити	2 590	2834
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(26)	(567)
3	Усього коштів у банках за мінусом резервів	2 564	2267

В рядку 1.1 Короткострокові депозити відображена сума гарантійного депозиту за операціями з платіжними картками, що розміщений в ПАТ "ПУМБ".

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Звітний період	Попередній період
		01.10.2016	01.01.2016
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	567	377
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(550)	163
3	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	9	27
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	26	567

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (01.10.2016)	Попередній період (01.01.2016)
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	228734	209128
2	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	4517	901
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	5459	5866
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	5306	5778
5	Інші кредити, надані фізичним особам	2006	2013
6	Резерв під знецінення кредитів	(22598)	(28154)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	223424	195532

Таблиця 2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані за операціями репо	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок станом на початок періоду	0	22114	0	51	3646	1754	589	28154
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	0	(4938)	0	135	(718)	75	(110)	(5556)
3	Залишок станом на кінець періоду	0	17176	0	186	2928	1829	479	22598

Примітка 8. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (01.10.2016)	Попередній період (01.01.2016)
1	2	3	4
1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	2	2
1.2	справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	2	2
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0
3	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	2	2

Таблиця 6. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				Звітний період (01.10.2016)	Попередній період (01.01.2016)
1	2	3	4	5	6
1	ПрАТ «УМВБ»	66.11 Управління фінансовими ринками	Україна	2	2
2	Усього			2	2

Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Звітний період (01.10.2016)	Попередній період (01.01.2016)
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати НБУ	108228	80039
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
3	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	108228	80039

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незаврені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гуд-віл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду	42	8 447	461	233	305	15	0	0	11	0	9 514
1.1	первісна (переоцінена) вартість	42	21 939	3 393	349	1 545	31	898	0	1 093	0	29 290
1.2	знос на початок попереднього періоду	0	(13492)	(2932)	(116)	(1240)	(16)	(898)	0	(1082)	0	(19776)
2	Надходження	0	0	132	0	71	0	440	0	29	0	672
3	Вибуття	0	0	(12)	0	0	0	0	0	0	0	(12)
4	Амортизаційні відрахування	0	(1376)	(185)	(70)	(74)	(3)	(139)	0	(20)	0	(1867)
5	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду):	42	7 071	395	163	303	12	301	0	20	0	8 307
5.1	первісна (переоцінена) вартість	42	21 939	3 510	349	1 608	31	1 203	0	1 122	0	29 804
5.2	знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	0	(14868)	(3115)	(186)	(1305)	(19)	(902)	0	(1102)	0	(21497)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
6	Надходження	0	0	899	0	136	0	155	6 786	6 035	0	14 011
7	Вибуття	0	0	0	0	0	0	0	(6019)	0	0	(6019)
8	Амортизаційні відрахування	0	(1032)	(168)	(52)	(69)	(2)	(219)	0	(119)	0	(1661)
9	Балансова вартість на кінець звітного періоду	42	6 039	1 126	111	371	10	237	767	5 936	0	14 639
9.1	первісна (переоцінена) вартість	42	21 939	4 208	349	1 745	31	1 351	767	7 157	0	37 589
9.2	знос на кінець звітного періоду	0	(15900)	(3082)	(238)	(1374)	(21)	(1114)	0	(1221)	0	(22950)

Станом на кінець дня 30.09.2016 року:

- первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів складає 3 531 298,84грн.;

- основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження в Банку відсутні;
- Банк не має оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів;
- в Банку немає основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо);
- в Банку немає основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж;
- в Банку немає нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності;
- Банк не створював нематеріальні активи.

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	При- мітки	Звітний період (01.10.2016)	Попередній період (01.01.2016)
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		231	514
2	Інші фінансові активи		55	35
3	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(17)	(29)
4	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		269	520

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебітор- ська за- борго- ваність за цін- ними папера- ми	Дебітор- ська за- борго- ваність за фінансо- вим лі- зингом (орендою)	Дебітор- ська за- боргова- ність за операція- ми з пла- тіжними картками	Дебітор- ська за- борго- ваність за операціями з інозем- ною валютою	Грошові кошти з обмеже- ним правом корис- тування	Інші фінан- сові актив и	Усьо- го
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок станом на початок періоду	0	0	0	0	0	29	29
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	0	0	0	0	0	(12)	(12)
3	Залишок станом на кінець періоду	0	0	0	0	0	17	17

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний період (01.10.2016)	Попередній період (01.01.2016)
1	2	3	4	5

1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		15	0
2	Передоплата за послуги		1095	1252
3	Дорогоцінні метали		0	0
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		0	0
5	Інші активи		360	343
6	Резерв під інші активи		0	0
7	Усього інших активів за мінусом резервів		1470	1595

Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (01.10.2016)	Попередній період (01.01.2016)
1	2	3	4
Необоротні активи, утримувані для продажу			
1	Основні засоби	0	681
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	0	681

Станом на 30 вересня 2016 року сума необоротних активів, утримуваних для продажу становить 0,0 тис. грн.

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (01.10.2016)	Попередній період (01.01.2016)
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	1306	1 015
1.1	поточні рахунки	1179	948
1.2	строкові кошти	127	67
2	Інші юридичні особи	172385	117879
2.1	поточні рахунки	147245	96243
2.2	строкові кошти	25140	21636
3	Фізичні особи	66385	54293
3.1	поточні рахунки	15262	11054
3.2	строкові кошти	51123	43239
4	Усього коштів клієнтів	240076	173187

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період (01.10.2016)		Попередній період (01.01.2016)	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	514	1%	800	1%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	19976	8%	8778	5%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	45246	19%	55852	32%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	994	1%	6246	4%
6	Фізичні особи	84055	35%	54293	31%
7	Інші	89291	36%	47218	27%
8	Усього коштів клієнтів	240076	100%	173187	100%

Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на початок періоду		60	0	0	60
2	Формування та/або збільшення резерву		0	0	0	0
3	Залишок на кінець періоду		60	0	0	60

Резерви за зобов'язаннями були сформовані за гарантіями, наданими Банком клієнтам. Гарантії являють собою безвідкличні гарантії того, що банк здійснить платіж на користь третьої сторони у випадку невиконання клієнтом своїх зобов'язань, та несуть ризик, пов'язаний з дефолтом клієнта або його неспроможністю виконати договір з третьою стороною.

Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітка	Звітний період (01.10.2016)	Попередній період (01.01.2016)
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		705	332
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		1302	7308
3	Інші фінансові зобов'язання		503	254
4	Усього інших фінансових зобов'язань		2510	7894

Примітка 17. Інші зобов'язання

Таблиця 1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний період (01.10.2016)	Попередній період (01.01.2016)
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		71	40
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		1	10
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		136	155
4	Доходи майбутніх періодів		30	28
5	Інша заборгованість		1044	1000
6	Усього		1282	1233

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		01/07/16-01/10/16	01.10.2016	01/07/15-01/10/15	01.10.2015
1	2	3	4	5	6
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:					
1	Кредити та заборгованість клієнтів	12002	39416	11352	32042
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення	3774	10176	1941	5785
3	Кошти в інших банках	0	0	0	0
4	Торгові боргові цінні папери	0	0	0	0
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	36	127	23	110
6	Усього процентних доходів	15 812	49 719	13 316	37 937
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:					
7	Строкові кошти юридичних осіб	758	2590	933	2498
8	Строкові кошти фізичних осіб	936	2629	746	2095
9	Строкові кошти інших банків	0	0	0	0
10	Кредити овернайт інших банків	0	0	0	0
11	Поточні рахунки	731	2388	321	968

1	2	3	4	5	6
12	Усього процентних витрат	2425	7607	2000	5561
13	Чистий процентний дохід/(витрати)	13387	42112	11316	32376

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		01/07/16-01/10/16	01.10.2016	01/07/15-01/10/15	01.10.2015
1	2	3	4	5	6
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:					
1	Розрахунково - касові операції	1 450	3 874	1 180	3 530
2	Операції з цінними паперами	38	162	33	107
3	Інші	272	856	461	1 343
4	Гарантії надані	31	91	30	91
5	Усього комісійних доходів	1 791	4 983	1 704	5 071
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:					
6	Розрахунково-касові операції	462	1 022	406	846
7	Інші	10	29	135	507
8	Усього комісійних витрат	472	1 051	541	1 353
9	Чистий комісійний дохід/витрати	1 319	3 932	1 163	3 718

Примітка 20. Інші операційні доходи

Таблиця 1. Інші операційні доходи

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		01/07/16-01/10/16	01.10.2016	01/07/15-01/10/15	01.10.2015
1	2	4	5	6	7
1	Дивіденти	0	0	0	0
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	0	0	0	0
3	Дохід від операційного лізингу (оренди)	63	184	58	180
4	Дохід від суборенди	10	31	10	26
5	Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості	0	0	0	0
6	Негативний гудвіл, визнаний як дохід	0	0	0	0

1	2	4	5	6	7
7	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	0	0	0	0
8	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	0	0	0	0
9	Роялті	0	0	0	0
10	Інші	279	1 096	75	393
11	Усього операційних доходів	352	1 311	143	599

Розшифровка рядка "Інші" примітки "Інші операційні доходи"

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		01/07/16-01/10/16	01.10.2016	01/07/15-01/10/15	01.10.2015
1	2	3	4	5	6
10.1	Штрафи та пені, отримані банком	43	731	58	278
10.2	Послуги реєстратора	4	12	4	9
10.3	Дострокове розірвання депозитних договорів	0	0	0	3
10.4	Результат від продажу ЦП з портфеля банку на продаж	0	0	0	8
10.5	Компенсація витрат сплачених банком за участь в торгах	0	35	0	0
10.6	Винагорода за придбаним правом вимоги у електронних торгах	0	26	0	0
10.7	Дохід від операцій за фін.інстум. (кредити)	0	52	0	0
10.8	Дохід за операціями з платіжними картками	0	1	0	0
10.9	Дохід за операціями з посвідчення довіренностей	1	2	0	0
10.10	Компенсація судового збору сплаченого банком	80	80	7	41
10.11	Дохід від продажу ОЗ	3	3	0	1
10.12	Дохід (залишки) по недіючим рахункам	0	0	0	41
10.13	Дохід страх.посеред.від аген. діяльності	13	13	6	6
10.14	Доходи при поверненні надлишку по послугах SWIFT	0	6	0	6
10.15	Дохід від продажу заставного майна	116	116	0	0
10.16	Дохід від збільшення справедливої вартості майна	19	19	0	0
Усього		279	1096	75	393

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		01/07/16-01/10/16	01.10.2016	01/07/15-01/10/15	01.10.2015
1	2	3	4	5	6
1	Витрати на утримання персоналу	5709	16 690	4 867	13 714
2	Амортизація основних засобів	520	1 542	467	1 373
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів	0	0	0	0
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів	0	0	0	0
5	Збиток від зменшення корисності гудвілу	0	0	0	0
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	106	119	6	14
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	1805	5 493	1 814	6 124
8	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	893	2 588	771	1 698
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	0	0	0	0
10	Професійні послуги	114	351	115	363
11	Витрати на маркетинг та рекламу	10	46	81	242
12	Витрати із страхування	189	534	194	512
13	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	191	661	156	526
14	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	0	0	0	0
15	Інші	297	860	198	671
16	Усього адміністративних та інших операційних витрат	9834	28 884	8 669	25 237

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		01/07/16-01/10/16	01.10.2016	01/07/15-01/10/15	01.10.2015
1	2	3	4	5	6
1	Поточний податок на прибуток	1000	3 798	(300)	1 440

1	2	3	4	5	6
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	0	0	1	(58)
3	Усього витрати податку на прибуток	1000	3 798	(299)	1 382

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		01/07/16-01/10/16	01.10.2016	01/07/15-01/10/15	01.10.2015
1	2	3	4	5	6
1	Прибуток до оподаткування	10 161	25 295	5 745	10 275
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	1 829	4 553	1 034	1 849
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)					
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація ОЗ, податок на прибуток)	(1217)	(983)	(1 333)	(467)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація ОЗ)	388	228	0	0
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (зазначити які саме)	0	0	0	0
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	0	0	0	0
7	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	0	0	0	0
8	Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	0	0	0	0
9	Використання раніше невизнаних податкових збитків	0	0	0	0
10	Вплив зміни ставки оподаткування	0	0	0	0
11	Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	0	0	0	0
12	Інші коригування	0	0	0	0
13	Витрати на податок на прибуток	1 000	3 798	(299)	1 382

Ставка податку відповідно до Податкового кодексу України №2755-VI від 02.12.2010 року (зі змінами та доповненнями) на 2016 рік становить — 18%.

Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 3 квартал 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 01.01.2016 року	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на 30.09.2016 року
1	2	3	4	5
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(80)	0	(80)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(80)	0	(80)
3	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(80)	0	(80)

Таблиця 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 3 квартал 2015 року.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2015 року	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на 30.09.2015 року
1	2	3	4	5
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(138)	58	(80)
1.1	Нараховані доходи (витрати)	(138)	138	0
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(138)	58	(80)
3	Визнаний відстрочений податковий актив			
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(138)	58	(80)

Примітка 23. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
			за поточний квартал (01/07/16-01/10/16)	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року (01/10/16)	за відповідний квартал попереднього року (01/07/15-01/10/15)	за відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року (01/10/15)
1	2	3	4	5	6	7

1	2	3	4	5	6	7
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		9161	21497	6045	8894
2	Прибуток/(збиток) за рік		9161	21497	6045	8894
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		1 060	1 060	1 060	1 060
4	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)		0	0	0	0
5	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		8.64	20.28	5.70	8.39

Привілейовані акції Банку відсутні.

Таблиця 4. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
			за поточний квартал (01/07/16-01/10/16)	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року (01/10/16)	за відповідний квартал попереднього року (01/07/15-01/10/15)	за відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року (01/10/15)
1	2	3	4	5	6	7
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку		9161	21497	6045	8894
2	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік		9161	21497	6045	8894
3	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		9161	21497	6045	8894

Примітка 24. Дивіденди

Рішення про виплату дивідендів у звітному кварталі не приймалося.

Примітка 25. Операційні сегменти

Таблиця 1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	37 880	1536	10176	127	49 719
2	Комісійні доходи	4 107	509	0	367	4983
3	Інші операційні доходи	1013	273	0	25	1311
4	Усього доходів сегментів	43 000	2 318	10 176	519	56 013
5	Процентні витрати	(4968)	(2639)	0	0	(7607)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	4157	1169	0	548	5874
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(6)	0	0	0	(6)
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	(60)	0	0	(60)
9	Результат від операцій з іноземною валютою	240	313	0	249	802
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	0	0	0	214	214
11	Комісійні витрати				(1051)	(1051)
12	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	0	0	0	0
13	Адміністративні та інші операційні витрати	(14602)	(14147)	0	(135)	(28884)
14	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток) до оподаткування	27821	(13046)	10176	344	25295

Таблиця 2 “Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період”

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7

1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	29 713	2 329	5785	110	37 937
2	Комісійні доходи	4 234	419	0	418	5071
3	Інші операційні доходи	515	84	0	0	599
4	Усього доходів сегментів	34 462	2 832	5 785	528	43 607
5	Процентні витрати	(3454)	(2107)	0	0	(5561)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	2172	1707	0	(66)	3813
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(7)	0	0	0	(7)
8	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0	0	0
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	(56)	0	0	(56)
10	Результат від операцій з іноземною валютою	1240	556	0	1946	3742
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	0	0	0	(1272)	(1272)
12	Комісійні витрати	0	0		(1353)	(1353)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(9000)	0	0	0	(9000)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(14334)	(10764)	0	(140)	(25238)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	11079	(7832)	5785	(357)	8675

Таблиця 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	215 888	7 536	108 230	89 215	420 869

1	2	3	4	5	6	7
2	Усього активів сегментів	215 888	7 536	108 230	89 215	420 869
3	Усього активів	215 888	7 536	108 230	89 215	420 869
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
4	Зобов'язання сегментів	173 691	66 385	0	5 090	245 166
5	Усього зобов'язань сегментів	173 691	66 385	0	5 090	245 166
6	Усього зобов'язань	173 691	66 385	0	5 090	245 166

Розшифровка колонки "Інші сегменти та операції"

(тис. грн.)

Рядок 1 Активи сегментів	
Грошові кошти та їх еквіваленти	70 218
Кошти в інших банках	2 564
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	55
Основні засоби та нематеріальні активи	14 639
Інші фінансові активи	269
Інші активи	1 470
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	0
Усього	89 215
Рядок 5 Зобов'язання сегментів	
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	1158
Відстрочені податкові зобов'язання	80
Резерви за зобов'язаннями	60
Інші фінансові зобов'язання	2510
Інші зобов'язання	1282
Усього	5 090

Таблиця 4 “Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період”

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	187754	7778	80041	65028	340601
2	Усього активів сегментів	187754	7778	80041	65028	340601
3	Усього активів	187754	7778	80041	65028	340601
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
4	Зобов'язання сегментів	118896	54291	0	13158	186345
5	Усього зобов'язань сегментів	118896	54291	0	13158	186345
6	Усього зобов'язань	118896	54291	0	13158	186345

Примітка 26. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 14-36%)	0	0	0	0	1005	0	387
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 30 вересня 2016 року	0	0	0	0	90	0	16
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4.5-19.25%)	0	0	0	0	25466	0	4877

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	0	0	0	0	81	0	295
2	Процентні витрати	0	0	0	0	1064	0	64
3	Прибуток (збиток), що виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0	0	(30)	0	(3)
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	0	0	0	0	60	0	(184)

Таблиця 3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Інші зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0

Таблиця 4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	0	0	0	0	1241	0	34
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	0	0	0	696	0	10267

Таблиця 5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 12-36%)	0	0	0	0	281	0	3126
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	0	0	0	0	11	0	4
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4.25-15%)	0	0	0	0	25916	0	628

Таблиця 6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	0	0	0	0	92	0	225
2	Процентні витрати	0	0	0	0	940	0	251
3	Прибуток (збиток), що виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0	0	(20)	0	(4)
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	0	0	0	0	(3)	0	3

Таблиця 7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Інші зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0

Таблиця 8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	0	0	0	0	342	0	5062
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	0	0	0	488	0	77

Таблиця 9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період 9 міс. 2016р.		Попередній період 9 міс. 2015р.	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язан ня
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	1375	13	1024	0
2	Виплати під час звільнення	4	0	9	0

За період з 01.01.2016р. по 30.09.2016р. перелік власників істотної участі в ПАТ “ПФБ” не змінився.

Примітка 27. Об'єднання компаній

Протягом звітного періоду об'єднання компаній не відбувалося.

Примітка 28. Події після дати балансу

В період між датою складання і датою затвердження фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, не відбулось суттєвих подій, які могли б вплинути на економічні рішення користувачів та потребували б коригування фінансової звітності.