

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК»
Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 30 вересня 2017 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	73 727	66 260
Кошти в інших банках	6	2 635	2 958
Кредити та заборгованість клієнтів	7	237 883	203 214
Цінні папери в портфелі банку до погашення	8	66 112	117 158
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	1 071
Основні засоби та нематеріальні активи	9	13 100	14 343
Інші фінансові активи	10	659	563
Інші активи	11	1 598	1 865
Усього активів		395 714	407 432
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	12	150 639	218 335
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 030	1 272
Відстрочені податкові зобов'язання		54	250
Резерви за зобов'язаннями	13	19	60
Інші фінансові зобов'язання	14	1 069	6 047
Інші зобов'язання	15	1 359	1 420
Усього зобов'язань		154 170	227 384
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		211 821	120 384
Емісійні різниці		370	485
Незарєєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		12 756	43 874
Резерви та інші фонди банку		16 597	15 305
Усього власного капіталу		241 544	180 048
Усього зобов'язань та власного капіталу		395 714	407 432

Затверджено до випуску та підписано

"30" жовтня 2017 року

Виконавць: Рубан А.В. (0536) 79-28-55

Голова Радириня

Головний бухгалтер



О.В. Васильченко

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 2017 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи	16	18098	51323	15812	49719
Процентні витрати	16	(2501)	(6909)	(2425)	(7607)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		15597	44414	13387	42112
Чисте(збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(785)	(3554)	4532	5874
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		14812	40860	17919	47986
Комісійні доходи	17	1781	5542	1791	4983
Комісійні витрати	17	(573)	(1397)	(472)	(1051)
Результат від операцій з іноземною валютою		154	476	121	802
Результат від переоцінки іноземної валюти		113	(17)	173	214
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(16)	(165)	(28)	(60)
Чисте (збільшення) зменшення резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		3	15	(1)	(6)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		0	41	140	0
Інші операційні доходи	18	249	604	352	1311
Адміністративні та інші операційні витрати	19	(10718)	(32186)	(9834)	(28884)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		5805	13773	10161	25295
Витрати на податок на прибуток	20	(1038)	(2256)	(1000)	(3798)
Прибуток/(збиток) за III квартал		4767	11517	9161	21497
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
Усього сукупного доходу за III квартал		4767	11517	9161	21497
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	21	3,63	8,77	8,64	20,28
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		3,63	8,77	8,64	20,28

Затверджено до випуску та підписано

"30" жовтня 2017 року

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

Голова Правління

Головний бухгалтер



(Handwritten signatures in blue ink)

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 2017 року

Найменування статті	Примітки	(тис. грн.)				
		Примітний капітал	емісійні різниці	резерви, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7
Скоригований залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду		120 384	485	15 305	43874	180 048
Усього сукупного доходу		0	0	0	11517	11 517
Перерахування до резервних фондів				1 292	(1292)	0
Результат коригування первинного визнання операцій з акціонерами		0	0	0	94	94
Емісія акцій:						
номінальна вартість*		50 000	0	0	0	50000
Збільшення номінальної вартості акцій**		41 437	(115)	0	(41437)	(115)
Залишок на кінець звітного періоду		211 821	370	16 597	12 756	241 544

* - відображено суму внесків за незареєстрованим статутним капіталом, що здійснені у 1 кварталі 2017 року

** - відображено суму внесків за незареєстрованим статутним капіталом, що здійснені у 2 кварталі 2017 року

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 3 квартал 2016 року

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

Затверджено до випуску та підписано

"30" жовтня 2017 року

Виконавець: Рубан А.В. (0556) 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 2017 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		50580	49055
Процентні витрати, що сплачені		(6775)	(7561)
Комісійні доходи, що отримані		5542	4973
Комісійні витрати, що сплачені		(1413)	(1050)
Результат операцій з іноземною валютою		476	802
Інші отримані операційні доходи		604	1308
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(17897)	(16686)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(12163)	(10643)
Податок на прибуток, сплачений		(1623)	(5480)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		17331	14718
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		300	7
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(37752)	(22091)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		244	500
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		282	806
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(67829)	66841
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(4989)	(5340)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(92413)	55441
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		51000	(28000)
Придбання основних засобів		(1021)	(1191)
Надходження від реалізації основних засобів		0	3
Придбання нематеріальних активів		(62)	(6802)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		49917	(35990)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		49980	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		49980	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(17)	215
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		7467	19666
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5	66260	50552
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5	73727	70218

Затверджено до випуску та підписано

"30" жовтня 2017 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”;
англійською мовою – PJSC “IFB”.
- 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, юридичні особи та фізичні особи-підприємці, 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 2017 року залишались розширення клієнтської бази та залучення на кредитне обслуговування корпоративних клієнтів.

Станом на 01 жовтня 2017 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).

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 2017 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 (власника істотної участі)	Загальний відсоток у статутному капіталі (зазначається відповідно до Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів, затвердженого Постановою Національного банку України №306 від 08.09.2011)					
	III квартал 2017р., %			Станом на 01 січня 2017р., %		
	пряма	Опосередкована	сукупна	пряма	опосередкована	сукупна
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВАТО»	90,4928	-----	90,4928	97,3429	-----	97,3429
Матицина Тетяна Юріївна	9,5072	19,3710	28,8782	2,6571	-----	2,6571
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОНІКС»	-----	24,0131	24,0131	-----	-----	-----
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАЛАНДРА ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД»	-----	90,4928	90,4928	-----	97,3429	97,3429
Матицин Володимир Митрофанович	-----	90,4928	90,4928	-----	97,3429	97,3429

Проміжна фінансова звітність підписана головою Правління та Головним бухгалтером ПАТ «ПФБ» 30 жовтня 2017 року.

Інша інформація

Протягом третього кварталу 2017 року Банк не отримував позик, кредитів, не розміщував цінних паперів на суму, що перевищують 25 відсотків активів.

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

Одночасно повідомляємо, що 15 вересня 2017 року відбулися загальні збори акціонерів Банку на яких було прийнято рішення про припинення банківської діяльності ПАТ «ПФБ» без припинення юридичної особи (протокол № 4 Загальних зборів акціонерів ПАТ «ПФБ» від 15.09.2017 року розміщений на сайті <http://www.pfb.com.ua>). 20.09.2017 року, відповідно до вимог чинного законодавства, до Національного Банку України було подано документи, щодо погодження Плану припинення банківської діяльності ПАТ «ПФБ» без припинення юридичної особи.

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

Функціонування банківської системи України в 3 кварталі 2017 року, як і у попередньому звітному періоді, в цілому знаходилось під впливом тих самих соціально-політичних та економічних факторів. Економічна ситуація в Україні залишається достатньо складною, що спричинено наступними факторами:

- відсутністю стабільності цін на сировинні товари на глобальному світовому ринку;

- продовженню збройного конфлікту на сході України та анексія АР Крим і, як наслідок, поглиблення кризи в російсько-українських відносинах;
- складною економічною, фінансовою та внутрішньополітичною ситуацією в країні.

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

Зовнішні умови для економіки та фінансового сектору продовжують залишатися складними. Макроекономічні ризики для фінансової стабільності знижуються, НБУ та незалежні експерти очікують економічного зростання у 2017 році та в середньостроковому періоді, але наголошують на тому, що в поточному році відновлення економіки буде повільним.

Зниження макроекономічних ризиків сприяло частковій нормалізації роботи банківського сектору. Виведення з ринку великої кількості банківських установ значно знизило довіру до банків, але очікується, що тенденція приросту збережеться протягом 2017 року, а депозитна база банків у цілому за рік суттєво зросте.

Банківське кредитування мало певні обмеження протягом першого півріччя 2017 року, незважаючи на те, що ліквідність банківського сектору перебувала на високому рівні. Ключовими ризиками, що стримують відновлення кредитування є значне боргове навантаження підприємств, досі слабка платоспроможність більшості секторів економіки та високі юридичні ризики. Операційна прибутковість бізнесу та платоспроможність домогосподарств протягом поточного року мають поліпшитися, що дасть змогу банкам протягом наступних кварталів розгорнути кредитування економіки.

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за III квартал 2017 року складена у відповідності з положеннями Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ) та вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 “Проміжна фінансова звітність”.

Проміжна фінансова звітність надається станом на кінець дня 30 вересня 2017 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

Фінансові активи та зобов'язання Банку при складанні фінансового звіту відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собівартістю залежно від їх класифікації:

- **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.

- **первісна собівартість** – 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;

- **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.

При первісному визнанні фінансового зобов'язання (депозиту), коли процентна ставка відповідно до договору відповідає ринковій процентній ставці первісне визнання прибутку/збитку в балансі Банку не здійснюється.

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.

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

Наприкінці кожного звітного періоду Банк оцінює чи є об'єктивне свідчення того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується. Наявність об'єктивних доказів зменшення корисності визначається окремо для кожного фінансового активу, що оцінюється на індивідуальній основі, або для групи фінансових активів.

Банк розраховує збитки від зменшення корисності фінансових активів на індивідуальній чи груповій основі. На кожну звітну дату балансу Банк спочатку оцінює, чи є об'єктивні індивідуальні ознаки зменшення корисності кожного окремого фінансового активу (незалежно від того, чи є він суттєвим).

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

- фінансові труднощі боржника або контрагента (відповідно ознак, вказаних у внутрішньобанківському Положенні ПАТ "ПФБ" "Положення про порядок формування резерву за кредитними операціями та фінансовими зобов'язаннями");

- порушення умов договору, невиконання зобов'язань, несплата процентів або основної суми заборгованості (відповідно внутрішньобанківського Положення ПАТ "ПФБ" "Положення про порядок формування резерву за кредитними операціями та фінансовими зобов'язаннями");

- висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація боржника: визначається на підставі інформації, отриманої на офіційному веб-сайті Вищого господарського суду України, оголошення (повідомлення) про порушення справи про банкрутство; наявність інформації в Єдиному державному реєстрі судових рішень України про відкриття судових проваджень, стягнення заборгованості, штрафів, тощо;

- 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 розглядаються окремо, в розрізі договорів. 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 й оцінює його на портфельній основі.

Банк об'єднує фінансові активи в групи з подібними характеристиками кредитного ризику, що відповідають критеріям, які визначені у внутрішньобанківському "Порядку формування та статистичного підтвердження власного досвіду щодо дефолтів боржників та фактичних збитків (втрат) по кредитним операціям за минулі періоди в ПАТ "ПФБ". Банк

здійснює портфельну оцінку майбутніх грошових потоків у групі фінансових активів 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. Банк використовує статистичні відомості по портфелю, подібному до характеристик такої групи, за минулі періоди. Внутрішні дані Банку розглядаються як основне джерело інформації для оцінки характеристик збитків. При оцінці резервів, користуючись принципом обачності, у сукупності враховується збиток від зменшення корисності кредитного портфеля, який є ймовірним навіть тоді, коли об'єктивних індивідуальних ознак зменшення корисності ще немає.

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, відповідно до внутрішньобанківського “Положення про порядок формування резерву за кредитними операціями та фінансовими зобов'язаннями”);

- Банком отримана інформація про погіршення фінансового стану позичальника;
- існує інший фінансовий актив боржника, за яким спостерігається зменшення корисності.

- загальна сума боргу контрагента перевищує 20 000,00 гривень, або еквівалент цієї суми в іноземній валюті, визначений за офіційним валютним курсом, установленим Національним банком України на дату оцінки кредитного ризику фінансової дебіторської заборгованості, за якою строк погашення згідно умов договору не перевищує трьох місяців.

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.

Якщо балансова вартість активів перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування, то визнається зменшення їхньої корисності. Збитки від зменшення корисності в бухгалтерському обліку відображається шляхом формування резервів за рахунок витрат Банку.

Створення резервів – це визнання Банком витрат для відображення реального результату діяльності Банку з урахуванням зміни якості його активів або зміни рівня ризикованості кредитних операцій.

Резерви під можливі втрати по фінансових інструментах дорівнюють сумі знецінення фінансового інструменту. Зменшенням корисності фінансового інструменту (знеціненням) є втрата економічної вигоди в сумі перевищення балансової вартості активу над сумою очікуваного відшкодування, спричинена однією або декількома збитковими подіями, які відбулися після первісного визнання такого активу і мають вплив на очікувані грошові потоки за ним.

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.

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.

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 інвестиції на дату сторнування знецінення не перевищує амортизовану вартість, яка б існувала, якби не було визнане знецінення.

У випадку коли актив, наявний для продажу, вважається знеціненим, сума, яка включає різницю між його первісною вартістю (за вирахуванням будь-якої основної суми та амортизації) та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням будь-якого збитку від знецінення, раніше визнаного у складі Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), переводиться зі складу капіталу до Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

4. Припинення визнання фінансових інструментів

Фінансовий актив (або, коли застосовується частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, коли:

- активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність

або

- Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль.

Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на перепродаж.

Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії.

У випадку коли існуюче 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, а 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

Банк відносить до грошових коштів та їх еквівалентів готівкові кошти в касі Банку, кошти в Національному банку України (крім коштів обов'язкових резервів), кошти на кореспондентських рахунках, депозити та кредити овернайт у банках України та інших країн.

Банк визнає отримані в касі Банку від контрагентів готівкові кошти відповідно до укладених договорів або проведення переказів як фінансовий актив. Банк оцінює та відображає готівкові кошти за справедливою вартістю.

Банк оцінює та відображає кошти на коррахунках та кредити/депозити "овернайт" під час первісного визнання за справедливою вартістю.

Готівкові кошти на звітну дату Банк оцінює за справедливою 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 переоцінюється 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.

Банк оцінює надані (отримані) кредити, розміщені (залучені вклади [депозити]) під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію, і відображає в бухгалтерському обліку відповідно як актив та зобов'язання, які не підлягають взаємозаліку.

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

ставки відсотка приймається внутрішня ставка дохідності для графіку грошових потоків за кредитом.

Наприкінці кожного звітного періоду (станом на перше число наступного за звітним місяцем) Банк оцінює, чи існують об'єктивні свідчення того, що корисність кредитів та дебіторської заборгованості зменшилася, які визначаються згідно внутрішніх Положень Банку, щодо розрахунку резервів на покриття збитків від зменшення корисності за активними банківськими операціями відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

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), дискontованих за первісною ефективною ставкою відсотка.

Первісною ефективною ставкою визнається ефективна ставка відсотка, обчислена при первісному визнанні.

Для кредитів, за якими Банк не може застосувати метод ефективної ставки відсотка (кредити овердрафт, поновлювальні кредитні лінії), дискontування майбутніх грошових потоків від застави здійснюється за процентною ставкою, визначеною в кредитному договорі. У випадках, коли неможливо достовірно оцінити грошові потоки, Банк використовує контрактні (договірні) грошові потоки за весь контрактний (договірний) строк фінансового інструмента.

Банк спочатку оцінює, чи існує об'єктивне свідчення зменшення корисності окремо для кредитів, які є суттєвими та (окремо або в сукупності) для кредитів, які не є суттєвими.

Якщо Банк визначає, що немає об'єктивного свідчення зменшення корисності для окремо оціненого кредиту (суттєвого або несуттєвого), такий кредит включається в групу кредитів з подібними характеристиками кредитного ризику та оцінюється на зменшення корисності у сукупності (групова/портфельна оцінка). Кредити, які оцінюються окремо (індивідуальна оцінка) і для яких визнається збиток від зменшення корисності, не включаються в сукупну (групову) оцінку зменшення корисності.

Попередньо оцінені майбутні грошові потоки від реалізації застави зменшуються на суму витрат на її реалізацію. Майбутні грошові потоки від застави дискontуються з урахуванням часу, необхідного Банку для реалізації застави. Витрати та час, необхідні для реалізації застави визначаються відповідно внутрішньобанківського "Положення про реструктуризацію заборгованості та заходи щодо забезпечення погашення кредитів".

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.

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.

Нарахування відсотків за наданими кредитами здійснюється у відповідності до методу нарахування щомісячно, в останній робочий день місяця, окрім кредитів "овердрафт" та прострочених кредитів за якими нарахування відсотків здійснюється

щоденно, також виходячи з умов договору, в якому вказується метод нарахування (факт/360, факт/факт).

10. Фінансові активи, наявні для продажу

Станом на звітну дату Банк не має фінансових активів, наявних для продажу.

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

На протязі III кварталу 2017 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 2017 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.

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.

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 визнаються постійно діючою комісією при купівлі (введенні) нематеріального активу та переглядаються в подальшій експлуатації нематеріального активу, в разі, якщо відбувалась доробка нематеріального активу, яка призводить до отримання більших економічних вигод від його використання.

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

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 2017 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 2017 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

Станом на 01 жовтня 2017 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.

18. Припинена діяльність

В III кварталі 2017 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 2017 року Банк не здійснював випуск власних боргових цінних паперів.

22. Резерви за зобов'язаннями

Банк на звітну дату розраховує розмір резерву за наданим фінансовим зобов'язанням як різницю між сумою коштів, необхідних для виконання Банком цього зобов'язання (суми фінансового зобов'язання, зваженого на показник ризику), та сумою отриманої за ним винагороди і вартості забезпечення.

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі Банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням Банку таких фінансових зобов'язань. Резерви за зобов'язаннями визнаються, якщо внаслідок певної дії в минулому Банк має юридичні або добровільно взяті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з великим ступенем ймовірності буде потрібен вплив ресурсів, що втілюють у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем надійності. Банк формує резерв, коли розглядає вибуття ресурсів чи іншу подію як ймовірну, якщо більш можливо, що подія відбудеться, ніж не відбудеться, тобто ймовірність того, що подія відбудеться, перевищує ймовірність того, що подія не відбудеться.

Банк формує резерв за наданими фінансовими (умовними) зобов'язаннями, які обліковуються за позабалансовими рахунками таких груп:

- гарантії, що надані клієнтам;
- зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам;
- зобов'язання з кредитування, що надані банкам.

Термін “умовні” застосовується до зобов'язань та активів, які не визнаються, оскільки їх існування буде підтверджене тільки після того, як відбудеться або не відбудеться одна чи кілька невизначених майбутніх подій, не повністю контрольованих Банком. Умовні зобов'язання можуть змінюватися не так, як очікувалось на початку. Отже, вони регулярно оцінюються, щоб визначити, чи стало ймовірним вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди.

23. Субординований борг

Протягом звітного періоду 2017 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.

Ставка податку на прибуток становить 18 % та протягом звітного кварталу не змінювалася.

25. Статутний капітал та емісійні різниці

Протягом звітного періоду, а саме 05.07.2017, проведено державну реєстрацію змін до статуту з урахуванням збільшення статутного капіталу Банку до 211 821 427,02 грн. шляхом підвищення номінальної вартості акцій зі 113,57 грн. до 141,19 грн. на загальну суму 41 437 125,96 грн. 03.08.2017 Банк отримав свідоцтво про реєстрацію випуску акцій нової номінальної вартості акцій № 86/1/2017. 10.08.2017 Банком та Центральним депозитарієм підписано акт приймання-передачі глобального сертифікату за реєстраційним номером № 86/1/2017 від 08.08.2017.

26. Привілейовані акції

Протягом III кварталу 2017 року Банк не випускав привілейованих акцій.

27. Власні акції, викуплені в акціонерів

Протягом звітнього кварталу 2017 року операції щодо викупу в акціонерів власних акцій Банку не проводилися.

28. Дивіденди

Протягом III кварталу 2017 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 2017 року, а саме:

100 доларів США – 2 652,1094;

100 євро – 3 123,6545;

10 російських рублів - 4,5393;

100 англійських фунтів стерлінгів – 3 564,3915.

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 2017 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 (включаючи 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.

Операційні сегменти, які не відповідають жодному з кількісних порогів, можуть вважатися звітними та розкриватися окремо, якщо управлінський персонал вважає, що інформація про цей сегмент буде корисною користувачам фінансової звітності.

Банк визначив наступні операційні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- інвестиційна банківська діяльність;
- інші сегменти та операції.

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".

Банк не здійснює операції з пов'язаними особами на пільгових умовах, тобто на умовах, які є більш сприятливими для контрагента, ніж умови, установлені для відповідного активу внутрішніми положеннями Банку, що визначають політику з управління активами і пасивами.

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

Проміжна скорочена фінансова звітність за III квартал 2017 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	Попередній період
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	47 254	16 456
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	13 112	13 429
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	13 361	36 375
3.1	України	12 980	30 211
3.2	інших країн	381	6 164
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	73 727	66 260

Примітка 6. Кошти в інших банках

Таблиця 1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках	2 648	2 988
1.1	короткострокові депозити	2 648	2 988
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(13)	(30)
3	Усього коштів у банках за мінусом резервів	2 635	2 958

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
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	30	567
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(17)	(537)
3	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	13	30

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	247 343	207 533
2	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	3 982	4 092
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	3 711	5 263
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	5 656	5 870
5	Інші кредити, надані фізичним особам	2 303	1 697
6	Резерв під знецінення кредитів	(25 112)	(21 241)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	237 883	203 214

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	15 761	0	41	3 172	1 824	443	21 241
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	0	3 727	0	351	(80)	(21)	(106)	3 871
3	Залишок станом на кінець періоду	0	19 488	0	392	3 092	1 803	337	25 112

Примітка 8. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати НБУ	66 112	117 158
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	66 112	117 158

Примітка 9. 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	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду	42	7 071	395	163	303	12	301	0	20	0	8 307
1.1	первісна (переоцінена) вартість	42	21 939	3 510	349	1 608	31	1 203	0	1 122	0	29 804
1.2	знос на початок попереднього періоду	0	(14868)	(3115)	(186)	(1305)	(19)	(902)	0	(1102)	0	(21497)
2	Надходження	0	0	837	0	136	0	171	7 122	7 113	0	15 379
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення НА	0	10	101	0	0	0	36	0	9	0	156
4	Вибуття	0	0	0	0	0	0	0	(7122)	0	0	(7122)
5	Амортизаційні відрахування	0	(1376)	(248)	(70)	(95)	(2)	(307)	0	(279)	0	(2377)
6	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду):	42	5 705	1 085	93	344	10	201	0	6 863	0	14 343
6.1	первісна (переоцінена) вартість	42	21 949	4 248	349	1 745	31	1 402	0	8 244	0	38 010
6.2	знос на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду)	0	(16244)	(3163)	(256)	(1401)	(21)	(1201)	0	(1381)	0	(23667)
7	Надходження	0	0	537	34	0	0	185	5	57	0	818
8	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	135	117	8	0	3	2	0	0	0	265

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
9	Вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Амортизаційні відрахування	0	(1054)	(280)	(60)	(77)	(2)	(281)	0	(572)	0	(2326)
11	Балансова вартість на кінець звітного періоду	42	4 786	1459	75	267	11	107	5	6 348	0	13 100
11.1	первісна (переоцінена) вартість	42	22 084	4 902	391	1 745	34	1 578	5	8 077	0	38 858
11.2	знос на кінець звітного періоду	0	(17298)	(3443)	(316)	(1478)	(23)	(1471)	0	(1729)	0	(25758)

Станом на кінець дня 30.09.2017 року:

- первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів складає 3 842 901,73 грн.

- 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.

- Суми збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також унаслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі - 0,00грн.

Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		631	556
2	Інші фінансові активи		42	23
3	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(14)	(16)
4	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		659	563

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

(тис. грн.)								
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок станом на початок періоду	0	0	0	0	0	16	16
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	0	0	0	0	0	(2)	(2)

1	2	3	4	5	6	7	8	9
3	Залишок станом на кінець періоду	0	0	0	0	0	14	14

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	При мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		40	74
2	Передоплата за послуги		1 030	978
3	Дорогоцінні метали		0	0
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		0	0
5	Інші активи		529	829
6	Резерв під інші активи		(1)	(16)
7	Усього інших активів за мінусом резервів		1 598	1 865

Розшифровка рядка 5 “Інші активи”

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
5.1	рахунок 3400		
	ПММ на зберіганні	73	355
5.2	рахунок 3402		
	Підзвіт співробітникам банку	452	470
5.3	рахунок 3500		
	Витрати майбутніх періодів	0	4
5.4	рахунок 3522		
	Деб.заборг.відшкод.Чорнобил. (рах.3522)	2	0
5.5	рахунок 3550		
	Аванси прац. Банку на відрядження (3550)	2	0
	Усього	529	829

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на початок періоду	0	(1)	(15)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	0	0	15
3	Залишок станом на кінець періоду	0	(1)	0

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	213	712
1.1	поточні рахунки	213	655

1	2	3	4
1.2	строкові кошти	0	57
2	Інші юридичні особи	96 659	134 254
2.1	поточні рахунки	72 559	119 097
2.2	строкові кошти	24 100	15 157
3	Фізичні особи	53 767	83 369
3.1	поточні рахунки	15 135	28 281
3.2	строкові кошти	38 632	55 088
4	Усього коштів клієнтів	150 639	218 335

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	0	0	0	0
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	68	0%	520	0%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	9 669	6%	9 256	4%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	9 914	7%	36 469	17%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	26	0%	4 130	2%
6	Фізичні особи	53 766	36%	83 369	38%
7	Інші	77 196	51%	84 591	39%
8	Усього коштів клієнтів	150 639	100%	218 335	100%

Примітка 13. 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		(41)	0	0	(41)
3	Інший рух		0	0	0	0
4	Залишок на кінець періоду		19	0	0	19

Зобов'язаннями з кредитування, що надані клієнтам, в основному є відкличними і не спричиняють кредитний ризик, адже умовами договору забезпечується широкий спектр подій-підстав 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. Формування резерву за такими зобов'язаннями не здійснюється, оскільки немає ймовірності вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, для виконання цих зобов'язань.

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. Банк оцінює надані зобов'язання під час первісного визнання. Банк коригує балансову вартість фінансового зобов'язання на будь-які винагороди, комісії. Суму комісії, яку отримано за надання гарантії, Банк амортизує лінійним методом протягом строку дії зобов'язання.

Примітка 14. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітка	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		710	735
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		182	5 071
3	Інші фінансові зобов'язання		177	241
4	Усього інших фінансових зобов'язань		1 069	6 047

Розшифровка рядка 3 Таблиці 16.1 “Інші фінансові зобов'язання”

(тис. грн.)

Рядок	Операція	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість по платежах	22	0
2	Залишки по недіючих рахунках	142	144
3	Податок на пасивні доходи	2	0
4	Кредитові суми до з'ясування	8	78
5	Нараховані витрати	3	19
6	Усього	177	241

Примітка 15. Інші зобов'язання

Таблиця 1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		53	76
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		0	1
3	Доходи майбутніх періодів		37	37
4	Інша заборгованість		1 269	1 306
5	Усього		1 359	1 420

Розшифровка рядка “Інша заборгованість”

(тис. грн.)

Операція	Балансовий рахунок	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Забезпечення оплати відпусток	3658	1 132	1 166
Кредиторська заборгованість за збором до ФГВФО	3623	132	135

1	2	3	4
Кредиторська заборгованість за послуги SWIFT	3619	5	5
Усього		1 269	1 306

Примітка 16. Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	41 947	39 415
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення	9 253	10 177
3	Кошти в інших банках	0	0
4	Торгові боргові цінні папери	0	0
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	123	127
6	Усього процентних доходів	51 323	49 719
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
7	Строкові кошти юридичних осіб	(2 554)	(2 591)
8	Строкові кошти фізичних осіб	(2 570)	(2 629)
9	Строкові кошти інших банків	0	0
10	Кредити овернайт інших банків	0	0
11	Поточні рахунки	(1 785)	(2 387)
12	Усього процентних витрат	(6 909)	(7 607)
13	Чистий процентний дохід/(витрати)	44 414	42 112

Примітка 17. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково - касові операції	4 159	3 874
2	Операції з цінними паперами	120	162
3	Інші	1 144	856
4	Гарантії надані	119	91
5	Усього комісійних доходів	5 542	4 983

1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
6	Розрахунково-касові операції	(1 367)	(1 022)
7	Інші	(30)	(29)
8	Усього комісійних витрат	(1 397)	(1 051)
9	Чистий комісійний дохід/витрати	4 145	3 932

Примітка 18. Інші операційні доходи

Таблиця 1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)		200	184
2	Дохід від суборенди		31	31
3	Інші		373	1 096
4	Усього операційних доходів		604	1 311

Розшифровка рядка “Інші” примітки таблиці 1. “Інші операційні доходи”

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Штрафи та пені, отримані банком	228	731
2	Послуги реєстратора	8	12
3	Доходи при поверненні надлишку по послугах SWIFT	0	6
4	Дохід залуч вкл/деп ставок нижче ринкових	10	0
5	Компенсація витрат сплачених банком за участь в торгах	0	35
6	Винагорода за придбаним правом вимоги у електронних торгах	91	26
7	Дохід від операцій з придбання кредиту	0	52
8	Дохід за операціями з платіжними картками	2	1
9	Дохід за операціями з посвідчення довіреностей	2	2
10	Компенсація виконавчого напису сплаченого банком	5	80
11	Дохід (залишки) по недіючим рахункам	1	0
12	Доходи при розрахунках по послугах REUTERS	15	0
13	Дохід страх.посеред. від агент.діяльності	11	13
14	Дохід від продажу ОЗ	0	3
15	Дохід від продажу заставного майна	0	116
16	Дохід від збільшення справедливої вартості майна	0	19
17	Всього	373	1 096

Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5

1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(17 862)	(16 690)
2	Амортизація основних засобів		(1 754)	(1 542)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(572)	(119)
4	Витрати на утримання основних засобів, нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(6 026)	(5 493)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(3 215)	(2 588)
6	Професійні послуги		(514)	(351)
7	Витрати на маркетинг та рекламу		(49)	(46)
8	Витрати із страхування		(603)	(534)
9	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(621)	(661)
10	Інші		(970)	(860)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(32 186)	(28 884)

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(2 452)	(3 798)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	196	0
3	Усього витрати податку на прибуток	(2 256)	(3 798)

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

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	13 773	25 295
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(2 479)	(4 553)
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)	586	983
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація ОЗ)	(363)	(228)
5	Витрати на податок на прибуток	(2 256)	(3 798)

Ставка податку відповідно до Податкового кодексу України №2755-VI від 02.12.2010 року (зі змінами та доповненнями) на 2017 рік становить — 18%.

Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період.

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5

Рядок	Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(250)	196	(54)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(250)	196	(54)
3	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(250)	196	(54)

Таблиця 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на кінець періоду
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	Визнаний відстрочений податковий актив	(80)	0	(80)

Примітка 21. 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	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5	6	7
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		4 767	11 517	9 161	21 497
2	Прибуток/(збиток) за рік		4 767	11 517	9 161	21 497
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		1 313	1 313	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.)		3.63	8.77	8.64	20.28

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	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5	6	7
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку		4 767	11 517	9 161	21 497
2	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік		4 767	11 517	9 161	21 497
3	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		4 767	11 517	9 161	21 497

Примітка 22. Дивіденди

Рішення про виплату дивідендів у звітному кварталі не приймалося.

Примітка 23. 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	інвестицій на банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	40 483	1 464	9 253	123	51 323
2	Комісійні доходи	4 567	564	0	411	5 542
3	Інші операційні доходи	521	83	0	0	604
4	Усього доходів сегментів	45 571	2 111	9 253	534	57 469
5	Процентні витрати	(4 320)	(2 589)	0	0	(6 909)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(3 017)	(813)	0	317	(3 513)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	15	0	0	0	15
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	(165)	0	0	(165)

1	2	3	4	5	6	7
9	Результат від операцій з іноземною валютою	0	0	0	476	476
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	0	0	0	(17)	(17)
11	Комісійні витрати	0	0	0	(1397)	(1397)
12	Адміністративні та інші операційні витрати	(17064)	(14997)	0	(125)	(32186)
13	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток) до оподаткування	21185	(16453)	9253	(212)	13773

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
	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	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0	0	0
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час сервісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	(60)	0	0	(60)
10	Результат від операцій з іноземною валютою	240	313	0	249	802
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	0	0	0	214	214
12	Комісійні витрати				(1051)	(1051)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(14602)	(14147)	0	(135)	(28884)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	27821	(13046)	10176	344	25295

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	2	3	4	5	6	7
1	Активи сегментів	231 445	6 438	66 112	91 719	395 714
2	Усього активів сегментів	231 445	6 438	66 112	91 719	395 714
3	Усього активів	231 445	6 438	66 112	91 719	395 714
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
4	Зобов'язання сегментів	96 873	53 766	0	3 531	154 170
5	Усього зобов'язань сегментів	96 873	53 766	0	3 531	154 170
6	Усього зобов'язань	96 873	53 766	0	3 531	154 170

Розшифровка колонки “Інші сегменти та операції”

(тис. грн.)

Назва статті	Сума
1	2
Рядок 1 Активи сегментів	
Грошові кошти та їх еквіваленти	73 727
Кошти в інших банках	2 635
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	0
Основні засоби та нематеріальні активи	13 100
Інші фінансові активи	659
Інші активи	1 598
Усього	91 719
Рядок 5 Зобов'язання сегментів	
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	1030
Відстрочені податкові зобов'язання	54
Резерви за зобов'язаннями	19
Інші фінансові зобов'язання	1069
Інші зобов'язання	1359
Усього	3 531

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	інвестицій на банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	195 823	7 321	117 158	87 060	407 432
2	Усього активів сегментів	195 823	7 321	117 158	87 060	407 432
3	Усього активів	195 823	7 321	117 158	87 060	407 432
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
4	Зобов'язання сегментів	134 966	83 369	0	9 049	227 384
5	Усього зобов'язань сегментів	134 966	83 369	0	9 049	227 384
6	Усього зобов'язань	134 966	83 369	0	9 049	227 384

Розшифровка колонки "Інші сегменти та операції"

(тис. грн.)

Рядок 1 Активи сегментів	Сума
Грошові кошти та їх еквіваленти	66 260
Кошти в інших банках	2 958
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1 071
Основні засоби та нематеріальні активи	14 343
Інші фінансові активи	563
Інші активи	1 865
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	0
Усього	87 060
Рядок 5 Зобов'язання сегментів	
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	1 272
Відстрочені податкові зобов'язання	250
Резерви за зобов'язаннями	60
Інші фінансові зобов'язання	6 047
Інші зобов'язання	1 420
Усього	9 049

Примітка 24. 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	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (контрактна процентна ставка 16%)	0	0	0	0	94	0	49
2	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 14-36%)	0	0	0	0	166	0	4 966
3	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 30 вересня 2017 року	0	0	0	0	37	0	52
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 3.5-17.00%)	1 409	25 291	0	0	23	0	23 181

1	2	3	4	5	6	7	8	9
5	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	21	0	0	0	0	0

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	56	0	1 467
2	Процентні витрати	177	1 038	0	0	2	0	2 280
3	Прибуток (збиток), що виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0	0	5	0	28
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	0	0	0	0	(62)	0	(2)
5	Комісійні доходи	10	5	0	0	0	0	254
6	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	124	0	0	0	0	0

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	15	0	6 733

Таблиця 4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітної 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	140	0	46 581
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	0	0	0	400	0	78 726

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 14-36%)	0	0	0	0	1 005	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	25 466	0	4 877

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	81	0	295
2	Процентні	0	0	0	0	1064	0	64

1	2	3	4	5	6	7	8	9
	витрати							
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 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 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	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 9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	1 480	0	1 375	4
2	Виплати під час звільнення	15	0	4	0

Власники істотної участі Банку

Повне найменування юридичної особи або ПІБ фізичної особи (власника істотної участі)	Загальний відсоток у статутному капіталі (зазначається відповідно до Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів, затвердженого Постановою Національного банку України №306 від 08.09.2011)					
	III квартал 2017р., %			2016р., %		
	пряма	Опосередкована	сукупна	пряма	опосередкована	сукупна
1	2	3	4	5	6	7
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВАТО»	90,4928	-----	90,4928	97,3429	-----	97,3429
Матицина Тетяна Юріївна	9,5072	19,3710	28,8782	2,6571	-----	2,6571
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОНІКС»	-----	24,0131	24,0131	-----	-----	-----
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАЛАНДІРА ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД»	-----	90,4928	90,4928	-----	97,3429	97,3429
Матицин Володимир Митрофанович	-----	90,4928	90,4928	-----	97,3429	97,3429

Примітка 25. Об'єднання компаній

Протягом звітного періоду об'єднання компаній не відбувалося.

Примітка 26. 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.

Голова Правління

О.В. Васильченко

Головний бухгалтер

Н.І. Івасенко



Затверджено до випуску та підписано
"30" жовтня 2017 року