

ЗАТВЕРДЖЕНО:

Загальними зборами акціонерів ПАТ "ПФБ"
Протокол від 23 квітня 2015р.


Голова загальних зборів акціонерів ПАТ "ПФБ"
Г.М. Сінотова
Секретар загальних зборів акціонерів ПАТ "ПФБ"
Н.І.Рахманова

ЗВІТ

про перевірку фінансово-господарської діяльності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК" за 2014 рік

Перевірка проведена ревізійною комісією в складі:

- Облапенко Маргарити Олексіївни - член комісії;
 - Бордюг Лариси Михайлівни - член комісії,
- відповідно пунктів 8.34 – 8.38 до статті 8 Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК" (далі Банк).

Повне офіційне найменування Банку:
українською мовою - ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК".

Організаційно правова форма Банку:
Банк створено у формі публічного акціонерного товариства.

При перевірці комісією використовувались такі документи: річна фінансова звітність Банку за 2014 рік, що складена відповідно до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 р. № 373, установчі документи Банку, щоденні баланси, виписки з окремих особових рахунків, позичкових рахунків, поточних рахунків клієнтів, первинні операційні документи, договори за господарськими операціями Банку, матеріали перевірок контролюючих органів, матеріали перевірок внутрішнього аудиту банку та аудиторської фірми ТОВ "Київаудит".

Банківська діяльність здійснюється на підставі наданих Національним банком України ліцензій.

Статутний капітал Банку складає 113 208 000,00 (сто тринадцять мільйонів двісті вісім тисяч гривень).

Поточний контроль фінансово-господарської діяльності Банку здійснює Служба внутрішнього аудиту, відповідно до плану перевірок, що затверджений Спостережною Радою Банку та у відповідності із затвердженими НБУ методичними вказівками. План перевірок складений з урахуванням ступеня ризику, притаманного кожній сфері банківської діяльності. За 2014 рік проведено 18 перевірок, що охоплюють всі напрямки діяльності Банку та його структурних підрозділів. За результатами перевірок складені аудиторські висновки з визначенням зауважень, надані рекомендації щодо усунення виявлених порушень. Службою внутрішнього аудиту забезпечений контроль відповідності всіх напрямків діяльності Банку та його філії.

Фінансова діяльність банку

За 2014 рік фінансовий стан Банку характеризувався, як стабільний. Капітал достатній для забезпечення поточних операцій Банку, виконання економічних нормативів та ліцензійних вимог, встановлених НБУ.

Станом на 01.01.2015 року, мінімальний розмір регулятивного капіталу Банку (норматив Н1), становить 137 150 тис. грн. Основний (1-го рівня) капітал – 128 002 тис. грн., додатковий (2-го рівня) капітал – 9 148 тис. грн..

Резервні фонди Банку станом на 01.01.2015 рік склали – 14 196 тис. грн..

Показники економічних нормативів щодо якості капіталу свідчать, що Банк в змозі покрити ризики, пов'язані зі своєю діяльністю та забезпечити захист інтересів акціонерів, вкладників і кредиторів.

Перевірка показала, що протягом року Банком забезпечувалося виконання усіх нормативів ліквідності, встановлених "Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні", затвердженою Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368, зареєстрованою в Міністерстві юстиції України 26 вересня 2001 року за №841/6032, з подальшими змінами і доповненнями, внесеними постановами Правління Національного банку України.

Станом на 01.01.2015 року економічні нормативи Банку характеризуються наступними даними:

- достатність (адекватність) регулятивного капіталу (Н2) становить 60,01%, при нормі не менше 10%;
- норматив миттєвої ліквідності (Н4) – 31,68%, при нормі - 20%;
- норматив поточної ліквідності (Н5) – 47,15%, при нормі - 40%;
- норматив короткострокової ліквідності (Н6) – 148,98%, при нормі - 60%.

Всі нормативи відповідають встановленим нормам.

Станом на 01.01.2015 року загальна сума активів складає – 241 551 тис. грн.. Питання поточної і перспективної діяльності Банку розглядаються та затверджуються Правлінням Банку. Управлінські рішення посадових осіб Банку здійснюються у рамках їх службових повноважень. Доцільність проведення та умови видачі кредитів приймаються колегіально членами Кредитного комітету та Правління. Фактів зловживання службовим положенням не виявлено.

Залучення коштів

Джерелами формування ресурсної бази Банку є залучення строкових коштів та коштів до запитання юридичних і фізичних осіб, а також залучення коштів на міжбанківському ринку ресурсів, яке здійснюється у відповідності з чинною нормативною базою України.

Ресурсна база станом на 01.01.2015 року складає 99 987 тис. грн.

- кошти суб'єктів господарювання – 55 905 тис. грн. (із них – 12 066 тис. грн. строкові депозити із нарахованими витратами);
- кошти фізичних осіб – 37 383 тис. грн. (із них – 29 270 тис. грн. строкові депозити із нарахованими витратами);
- кошти небанківських фінансових установ – 6 699 тис. грн. (із них – 5 153 тис. грн. строкові депозити із нарахованими витратами).

Роботу Банку, щодо залучення ресурсів, можна вважати прийнятною.

Кредитні операції та операції куплі - продажу іноземної валюти

Основні принципи кредитної політики Банку, регламентація та визначення процедур у сфері кредитування здійснюються у відповідності до вимог НБУ та внутрішніх положень Банку.

Кризові події, які виникли на початку звітного року значно вплинули на діяльність Банку в сегменті міжбанківського ринку. В зв'язку з цим, Банк працював на міжбанківському ринку кредитів лише на протязі першого кварталу 2014 року. Так, в 2014 році Банк уклав 73 угоди про надання міжбанківських кредитів (у минулому році - 371 угода), згідно яких Банк надав в кредит кошти в сумі 227,7 млн. грн (у минулому – 999,7 млн. грн). Враховуючи значні ризики, які виникли на ринку з початку 2 кварталу звітного року Банк спрямував діяльність на розміщення коштів в депозитні сертифікати НБУ. Таким чином, обсяги розміщення коштів в НБУ в цьому році склали 2 021,00 млн. гривень (в минулому – 100,00 млн. грн). Загальний обсяг розміщених коштів у звітному році склав 2 248,7 млн.грн., тоді як в попередньому році цей обсяг складав 1 099,7 млн. грн.

Об'єм залучених коштів у 2014 року склав 32,1 млн. грн., в попередньому році сума залучених коштів на міжбанківському ринку складала 80,1 млн.грн.

У 2014 році Банк також збільшив обсяги роботи на міжбанківському валютному ринку. Операції з купівлі-продажу безготівкової іноземної валюти здійснювали в основному з метою задоволення потреб клієнтів для виконання ними зобов'язань за експортно-імпортними операціями. Обсяг операцій на МВРУ в 2014 році склав еквівалент 35 млн. дол.США, в 2013 році еквівалент становив 25 млн. дол. США.

За 2014 рік Банком було укладено 274 кредитних договорів в національній валюті на суму 141 742 тис грн., із них суб'єктам господарської діяльності в кількості - 43 у сумі 83 293 тис. грн. та фізичним особам у кількості - 231 на суму 58 449 тис. грн.

Загальний кредитний портфель станом на 01.01.2015 року складає 233 767 тис. грн., з них:

- залишок заборгованості за кредитами суб'єктів господарської діяльності становить - 217 091 тис. грн., або 92,87 % загального кредитного портфеля;
- залишок заборгованості за кредитами фізичних осіб – 16 676 тис. грн. або 7,13 % загального кредитного портфеля.

Станом на 01.01.2015 року питома вага виданих кредитів за галузями економіки становить:

1.	виробництво	16 %
2.	нерухомість (в т. ч. здавання в оренду нерухомості, будівництво)	20 %
3.	торгівля	55 %
4.	сільське господарство	1 %
5.	кредити, що надані фізичним особам	7 %
6.	інші	1 %

Страховий резерв

Станом на 01.01.2015 року Банком сформовані резерви під активні операції в сумі 29 226 тис. грн., із них:

- за кореспондентськими рахунками та коштами в інших банках - 377 тис. грн.,
- за кредитними операціями – 28 803 тис. грн.,
- за дебіторською заборгованістю та іншими активами - 46 тис. грн.

За результатами аналізу не виявили фактів, які б свідчили, що суми резервів за активними операціями розраховані не у відповідності до вимог "Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за

активними банківськими операціями”, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 25 січня 2012 року № 23 (зі змінами та доповненнями) (далі Постанова №23).

Операції з цінними паперами

В 2014 році Банк продовжував працювати на ринку цінних паперів. Так, за цей рік Банком було укладено дві угоди на придбання ОВДП до торговельного портфелю банку на суму 749 тис. грн. та чотири угоди на продаж ОВДП на суму 2 220 тис. грн.

Операції з цінними паперами здійснюються з урахуванням їх видів, притаманних ним ризиків, методів визначення вартості у відповідності до вимог чинного законодавства.

Господарська діяльність Банку

Протягом року Банк працював відповідно до облікової політики, внутрішніх положень, технологічних карт та вимог чинного законодавства України.

Придбання Банком товарно-матеріальних цінностей за період, що перевірявся, є економічно обґрунтованим та направленим на використання у виробничому процесі.

У грудні 2014 року Банком проведено річну інвентаризацію товарно-матеріальних та грошових цінностей і окремих рахунків. Надлишків та нестач товарно-матеріальних цінностей інвентаризацією не виявлено.

Показники	тис. грн.
За 2014 рік Банком нараховані та отримані доходи у розмірі	50 809
Із загальної суми доходів найбільшу питому вагу мають:	
процентні доходи	40 975
з яких:	
за коштами, розміщеними в Національному банку України	8
за коштами, розміщеними в інших банках	205
за кредитами суб'єктам господарської діяльності	36 931
за кредитами фізичним особам	3 360
за цінними паперами в торговому портфелі	471
комісійні доходи	5 153
з яких:	
доходи за операціями з банками	1 222
доходи за операціями з клієнтами	3 931
результат від торговельних операцій	3 804
інші операційні доходи	525
інші доходи	35
повернення списаних активів	317
За 2014 рік Банком нараховані витрати у сумі	46 395
із загальної суми витрат процентні витрати складають	6 416
з яких:	
за коштами, отриманими від інших банків (в т.ч. НБУ)	109
за коштами суб'єктів господарської діяльності	2 507
за коштами фізичних осіб	3 373
витрати за коштами небанківських фінансових установ	427
комісійні витрати	3 443
інші операційні витрати	2 963
Загальні адміністративні витрати всього	27 481
з яких:	
витрати на утримання персоналу	14 647

амортизація основних засобів та нематеріальних активів	1 874
витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні витрати	8 858
сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	441
інші адміністративні витрати	1 593
інші витрати	68
відрахування в резерви	4 850
витрати на податок на прибуток	1 241
Фінансовий результат банку	4 414

За результатами роботи Банку за 2014 рік аудиторською компанією ТОВ "Київаудит" проведений аудит фінансової звітності Банку.

За результатами проведеного аудиту встановлено, що фінансова звітність Банку складена на основі дійсних облікових даних і, в цілому, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК» станом на кінець дня 31 грудня 2014 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за період з 01.01.2014 року по 31.12.2014 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Висновок ревізійної комісії

Фінансова звітність складається відповідно до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 р. № 373; статистична звітність складається банком згідно з "Правилами організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України" затверджених Постановою Правління Національного банку України від 19 березня 2003 року N 124; відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

- Банком забезпечується виконання нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.
- Ведення податкового обліку відповідає чинному законодавству.
- Фінансова звітність складена на основі дійсних облікових даних і достовірно відображає фактичний фінансовий стан банку на 1 січня 2015 року.
- Валюта балансу Банку станом на 01.01.2015 року склала 331 629 тис. грн.
- Отриманий прибуток Банку за 2014 рік з врахуванням міжнародних стандартів фінансової звітності складає 4 413 604,78 грн.

Ревізійна комісія рекомендує Загальним зборам учасників Банку затвердити річний звіт Банку за 2014 рік.

Член Ревізійної комісії



М.О. Облапенко

Член Ревізійної комісії



Л. М. Бордог

22 квітня 2015 року.

Пронумеровано, прошито, підписано, скріплено
печаткою, 8 (вісім) аркушів.


Головуючий на річних загальних зборах
акціонерів ПАТ «ПФБ»


Г.М. Сінотова

Секретар річних загальних зборів акціонерів
ПАТ «ПФБ»


Н.І. Рахманова

Голова Правління ПАТ „ПФБ”


О.В. Васильченко

