

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК»**

**РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ**

Разом із Звітом незалежного аудитора

ЗМІСТ

Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року	3
Звіт незалежного аудитора	4
Звіт про фінансовий стан (Баланс)	8
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)	9
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	10
Звіт про рух грошових коштів	11
Примітка 1. Інформація про банк	12
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	15
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	16
Примітка 4. Принципи облікової політики	17
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти	44
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	51
Примітка 7. Торгові цінні папери	52
Примітка 8. Кошти в інших банках	53
Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів	57
Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку на продаж	66
Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи	68
Примітка 12. Інші фінансові активи	70
Примітка 13. Інші активи	75
Примітка 14. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	77
Примітка 15. Кошти банків	79
Примітка 16. Кошти клієнтів	80
Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями	82
Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання	83
Примітка 19. Інші зобов'язання	84
Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	85
Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	86
Примітка 22. Процентні доходи та витрати	87
Примітка 23. Комісійні доходи та витрати	88
Примітка 24. Інші операційні доходи	89
Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати	90
Примітка 26. Витрати на податок на прибуток	91
Примітка 27. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	95
Примітка 28. Операційні сегменти	99
Примітка 29. Управління фінансовими ризиками	104
Примітка 30. Управління капіталом	125
Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку	127
Примітка 32. Справедлива вартість фінансових інструментів	132
Примітка 33. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	134
Примітка 34. Операції з пов'язаними сторонами	136
Примітка 35. Об'єднання компаній	145
Примітка 36. Події після дати балансу	145

Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року

Наведена нижче заява, яка повинна розглядатися разом з описом зобов'язань незалежних аудиторів, що містяться у доданому Звіті незалежного аудитора, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та незалежних аудиторів по відношенню до фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК» (надалі – Банк).

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансове положення Банку станом на 31 грудня 2013 року, результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво Банку несе відповідальність за:

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

Керівництво Банку несе відповідальність за:

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

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року, затверджена та підписана від імені Банку:

18 квітня 2014 року

Голова Правління

О.В. Васильченко

Головний бухгалтер

Н.І. Івасенко





www.bdo.com.ua

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

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

Тел.: +38 062 206 52 89
Факс.: +38 062 206 52 91
e-mail: office@bdo.com.ua

ТОВ «БДО»

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

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

вул. Артёма, 51А, оф. 703
м. Донецьк
Україна, 83001

Звіт незалежного аудитора

Акціонерам та керівництву ПАТ «ПФБ»

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРОМИСЛОВО - ФІНАНСОВИЙ БАНК», (далі - Банк), за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року, яка включає звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2013 року, звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2013 рік, звіт про зміни у власному капіталі за 2013 рік, звіт про рух грошових коштів за 2013 рік, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит у відповідності з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність», Міжнародними стандартами аудиту, надання впевненості та етики Міжнародної федерації бухгалтерів. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятності облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

Висловлення думки

На нашу думку, річна фінансова звітність достовірно, у всіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2013 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.



Питання, що не впливають на думку аудитора

Не змінюючи нашої думки, ми звертаємо вашу увагу на інформацію у Примітці 2 до фінансової звітності, у якій зазначається, що Банк веде свою діяльність в умовах політичної та економічної кризи, яка загострилася в Україні, починаючи з листопада 2013 року. Політична та економічна ситуація в країні значною мірою залежатиме від ефективності дій, які буде вживати керівництво країни. Тому на сьогодні неможливо оцінити ефект, який буде мати політична та економічна криза на фінансовий стан Банку та результати його діяльності в майбутньому. Дана річна фінансова звітність не включає коригування, які могли б мати місце, якби Банк не зміг продовжувати свою діяльність у майбутньому.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

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

Питання, які викладені у цьому розділі Звіту незалежного аудитора, розглядалися лише у рамках проведення аудиту фінансової звітності банку за 2013 рік, складеної у відповідності до МСФЗ, на основі вибіркового тестування та з використанням принципу матеріальності, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту, прийняті рішенням Аудиторської палати України № 122 від 18 квітня 2003 року в якості Національних стандартів аудиту.

При ознайомленні з цією інформацією цього розділу Звіту незалежного аудитора необхідно враховувати обмежений, як це зазначено у розділі «Відповідальність аудитора» цього звіту, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та питань внутрішнього контролю.

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

Ми не планували обсяг наших аудиторських процедур, щоб отримати аудиторські докази для висловлення думки щодо представлення окремих компонентів фінансової звітності та іншої інформації, однак питання, які перелічені нижче, були предметом аудиторських процедур, застосованих нами при проведенні аудиту фінансової звітності.

Відповідність (достовірність відображення) розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення

Під час аудиту ми провели аналіз інформації, яку подано у статистичній формі звітності Банку № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» станом на 01 січня 2014 року (форма № 631), що складена у відповідності до вимог «Правил організації статистичної звітності, що надається до Національного банку України від 19 березня 2003 року № 124 (зі змінами та доповненнями), в тій мірі, в якій це було необхідно для висловлення аудиторської думки щодо фінансової звітності Банку.

Аналіз форми 631 вказав на наявність від'ємних розривів між активами та пасивами за такими інтервалами:

на вимогу	23 845 тис. грн.
від 275 до 365 днів	351 тис. грн.
понад 10 років	138 288 тис. грн.

За результатами нашого аналізу ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про невідповідність (недостовірність відображення) розподілу активів та пасивів Банку за строками до погашення у формі № 631.



Якість управління активами та пасивами Банку

Функції управління активами та пасивами Банку покладені на Комітет активно-пасивних операцій. Комітет активно-пасивних операцій здійснює управління ризиком ліквідності, процентним ризиком та валютним ризиком. Основним завданням Комітету, в межах своєї компетенції, є питання ефективного управління активами та пасивами Банку, що спрямовані на забезпечення ліквідності Банку, підвищення ефективності його роботи, максимізацію прибутку в поєднанні з дотриманням нормативів та резервних вимог Національного Банку України та з мінімізацією ризиків, які виникають в процесі банківської діяльності.

Під час проведення аудиту ми отримали розуміння системи управління активами та пасивами Банку в тій мірі, в якій це необхідно для формування думки щодо фінансової звітності загалом. Такий аналіз не мав за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, не має розглядатися як запевнення про відсутність будь-яких недоліків та/або упущень у системі управління активами та пасивами Банку.

За результатами нашого аналізу ми не виявили суттєвих фактів, які б свідчили про невідповідність управління активами та пасивами Банку характеру та обсягам його операцій.

Достатність резервів та капіталу Банку, а також операції з інсайдерами/пов'язаними особами

Норматив адекватності регулятивного капіталу Н2 станом на кінець дня 31 грудня 2013 року (без урахування річних коригувань) становив 63.30 %. Регулятивний капітал Банку станом на кінець дня 31 грудня 2013 року у розмірі 133 076 тис. грн. (без урахування річних коригувань) був вище розміру статутного капіталу Банку та вище мінімального рівня, встановленого вимогами «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (зі змінами та доповненнями).

Під час проведення аудиту ми провели аналіз достатності резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями на відповідність вимогам «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 25 січня 2012 року № 23 (зі змінами та доповненнями) (далі Постанова № 23).

Станом на 31 грудня 2013 року Банк сформував резерви за кореспондентськими рахунками та коштами в інших банках у сумі 3 218 тис. грн. у відповідності до вимог Постанови № 23.

Станом на 31 грудня 2013 року Банк сформував резерви за статтею «Кредити та заборгованість клієнтів» у сумі 20 962 тис. грн. у відповідності до вимог Постанови № 23.

Станом на 31 грудня 2013 року балансова вартість цінних паперів становила 2 022 тис. грн. Цінні папери майже на 100% представлені державними облігаціями. За іншими цінними паперами станом на 31 грудня 2013 року, у відповідності до вимог Постанови № 23, резерв не формувався.

За дебіторською заборгованістю та іншими активами був сформований резерв у відповідності до вимог Постанови № 23 у розмірі 55 тис. грн.

За результатами нашого аналізу ми не виявили суттєвих фактів, які б свідчили, що суми резервів за активними операціями розраховані не у відповідності до вимог Положення № 23.

Станом на 31 грудня 2013 року норматив максимального розміру кредитів, гарантій, поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) становив 0.24 % при нормативному значенні не більше 5 %; норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій, поручительств, наданих інсайдерам (Н10) становив 0.73 % при нормативному значенні не більше 30 %.

За результатами нашого аналізу ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про те, що Банк не здійснював операції з інсайдерами/пов'язаними особами в межах норм чинного законодавства України.



Адекватність системи управління ризиками Банку

Загальну стратегію управління ризиками визначає Спостережна рада, загальне керівництво управлінням ризиками здійснює Правління Банку. Управління фінансовими ризиками здійснюється через постійно діючі комітети: Комітет активно-пасивних операцій та Кредитний комітет.

Структурним підрозділом Банку, в якому зосереджені функції управління ризиками є Управління аналізу банківських ризиків. Управління аналізу банківських ризиків, у межах повноважень, наданих Положенням Управління аналізу банківських ризиків, здійснює кількісну та якісну оцінку, контроль та моніторинг ризиків. В структурі Управління аналізу банківських ризиків створено Відділ аналізу банківських ризиків, до компетенції якого віднесено здійснення оцінки ризиків у межах повноважень, наданих Положенням Відділу аналізу банківських ризиків. Важливим документом з управління ризиками є «Положення (політика) по управлінню банківськими ризиками».

За результатами нашого аналізу, ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про неадекватність системи управління ризиками Банку характеру та обсягу його операцій.

Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку

Основні облікові принципи Банку, що застосовувалися протягом звітного року, визначались відповідно до Положення про облікову політику Банку, що відповідає вимогам законодавства України. Бухгалтерський облік Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та забезпечує належний рівень адекватності внутрішнім положенням Банку.

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

Заходи внутрішнього контролю здійснюються шляхом розподілу функцій контролю між відповідними структурними підрозділами та окремими працівниками Банку, в межах їх повноважень та відповідальності.

Бухгалтерський облік, процедури внутрішнього аудиту та заходи контролю адекватні, у всіх суттєвих аспектах, вимогам нормативно-правових актів Національного банку України.

Київ, 18 квітня 2014 року

Балченко С.О.

Директор ТОВ «БДО»

Сертифікат № 0040 дійсний до 01.01.2015 року

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків

Національного банку України № 0000027, дійсне до 01.01.2015 року



Товариство з обмеженою відповідальністю «БДО»

Юридична адреса: м. Дніпропетровськ, вул. Серова, 4

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 20197074

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

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК»

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31 грудня 2013 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період (31.12.2013)	Попередній період (31.12.2012)
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	24 271	21 434
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		646	686
Торгові цінні папери	7	2 020	23 278
Кошти в інших банках	8	6 968	3 088
Кредити та заборгованість клієнтів	9	184 286	147 530
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	2	2
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		560	139
Відстрочений податковий актив		0	58
Основні засоби та нематеріальні активи	11	11 065	12 302
Інші фінансові активи	12	49	155
Інші активи	13	2 393	526
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	14	384	937
Усього активів		232 644	210 135
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	15	8055	4796
Кошти клієнтів	16	89257	74832
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		726	315
Відстрочені податкові зобов'язання		90	0
Резерви за зобов'язаннями	17	200	0
Інші фінансові зобов'язання	18	1232	369
Інші зобов'язання	19	940	803
Усього зобов'язань		100 500	81 115
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	20	113 208	116 979
Емісійні різниці	20	609	609
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		4 287	(2451)
Резервні та інші фонди банку		14 040	13 883
Усього власного капіталу		132 144	129 020
Усього зобов'язань та власного капіталу		232 644	210 135

Сума коштів в інших банках за попередній період ретроспективно скоригована (зменшена) на суму кредиту овернайт (2003 тис. грн), наданого на міжбанківському ринку та суму резерву (723 тис грн.), сформованого за цим кредитом. Зазначена сума перенесена до грошових коштів та їх еквівалентів

Затверджено до випуску та підписано

"18" квітня 2014 року

Виконавчий Рубан А.В. (0536) 79-28-55



О.В. Васильченко

Н.І. Івасенко

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК"

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(Звіт про фінансові результати)

за 2013 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період (31.12.2013)	Попередній період (31.12.2012)
1	2	3	4
Процентні доходи	22	36244	32816
Процентні витрати	22	(6268)	(6852)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		29976	25964
Комісійні доходи	23	3353	3515
Комісійні витрати	23	(2534)	(891)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		848	(13)
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	43	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		(36)	388
Результат від переоцінки іноземної валюти		144	193
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	8, 9	(95)	(80)
Збиток/(прибуток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	20, 21, 23	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	8, 9	(5199)	(6599)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		22	43
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	12	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	17	(200)	200
Інші операційні доходи	24	640	522
Адміністративні та інші операційні витрати	25	(22733)	(19630)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		4186	3612
Витрати на податок на прибуток	26	(1062)	(474)
Прибуток/(збиток) за рік		3124	3138
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		0	0
Усього сукупного доходу за рік		3124	3138
Прибуток/(збиток) на акцію	27		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		2,95	2,96
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		2,95	2,96

Затверджено до випуску та підписано

"18" квітня 2014 року

Підписав: Рубан А.В. (05330) 74 26-55

Голова правління

Голова правління



О.В. Васильченко

Н.І. Івасенко

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК"
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2013 рік

(тис. грн.)						
Найменування статті	Примітки	статутний капітал	емісійні різниці	резерви, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на кінець періоду, що передувє попередньому періоду (до перерахунку)(31.12.2011)		106 000	609	13 779	5 494	125 882
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	20	10 979	0	0	(10979)	0
Скоригований залишок на кінець періоду, що передувє попередньому періоду (31.12.2011)		116 979	609	13 779	(5485)	125 882
Усього сукупного доходу		0	0	0	3 138	3 138
Перерахування до резервних фондів		0	0	104	(104)	0
Залишок на кінець попереднього періоду(31.12.2012)		116 979	609	13 883	(2451)	129 020
Усього сукупного доходу		0	0	0	3 124	3 124
Перерахування до резервних фондів		0	0	157	(157)	0
Емісія акцій:	20					
номінальна вартість		7 208	0	0	(7208)	0
Коригування статутного капіталу відповідно до рішення загальних зборів акціонерів	20*	(10979)	0	0	10 979	0
Залишок на кінець звітнього періоду(31.12.2013)		113 208		14 040	4 287	132 144

Затверджено до випуску та підписано

"18" квітня 2014 року

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



О.В. Васильченко

Н.І. Івасенко

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК"

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

за 2013 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		31765	33065
Процентні витрати, що сплачені		(5780)	(6593)
Комісійні доходи, що отримані		3353	3515
Комісійні витрати, що сплачені		(2534)	(891)
Результат операцій з торговими цінними паперами		848	(13)
Результат операцій з іноземною валютою		108	580
Інші отримані операційні доходи		856	522
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(10948)	(9496)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(10032)	(16294)
Податок на прибуток, сплачений		(915)	(590)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		6721	3805
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		40	373
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		21913	15266
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(3259)	14315
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(39090)	(14722)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		106	55
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(1867)	300
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		3259	4796
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		14425	(23570)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		200	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		1000	614
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		3448	1230
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	(503)
Придбання основних засобів	11	(595)	400
Придбання нематеріальних активів	11	(16)	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(611)	(103)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		2837	1129
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	21434	20305
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	24271	21434

Звіт про рух грошових коштів за попередній період ретроспективно скоригований в частині чистого (збільшення)/зменшення коштів в інших банках в зв'язку з коригуванням приміток "Грошові кошти" та "Кошти в інших банках" за минулий період.

Затверджено до випуску та підписано

О.В. Васильченко

"18" квітня 2014 року

Н.І. Івасенко



Примітка 1. Інформація про банк

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО - ФІНАНСОВИЙ БАНК” (надалі за текстом – Банк), є правонаступником всього майна, прав та обов’язків АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО “ПРОМИСЛОВО - ФІНАНСОВОГО БАНКУ”, створеного відповідно до рішення Установчих зборів від 18 вересня 1997 року. Банк зареєстрований Національним банком України 29 грудня 1997 року за реєстраційним номером 272.

З метою приведення організаційно - правової форми Банку, створеного у формі відкритого акціонерного товариства, у відповідність до вимог Закону України “Про акціонерні товариства” загальними зборами акціонерів (протокол № 1 від 23.04.2010 р.) прийняте рішення про зміну найменування АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО “ПРОМИСЛОВО - ФІНАНСОВИЙ БАНК” на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО - ФІНАНСОВИЙ БАНК”.

Найменування банку:

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

Місцезнаходження банку, та країна у якій зареєстровано банк:

Україна, 39627, місто Кременчук, квартал 278, будинок 22-Б.
Банк має одну філію у м. Києві і два відділення у м. Кременчуці.

Організаційно-правова форма банку: публічне акціонерне товариство.

Опис характеру операцій банку та його основних видів діяльності

Банк є самостійним суб’єктом господарювання.

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

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

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

Пріоритетними напрямками діяльності ПАТ “ПФБ” у 2013 році залишались розширення клієнтської бази та залучення на кредитне обслуговування корпоративних клієнтів.

Станом на 31 грудня 2013 року Банк надавав послуги на підставі банківської ліцензії №189, виданої Національним банком України 7 листопада 2011 року та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №189 виданої Національним банком України 7 листопада 2011 року, ПАТ “ПФБ”.

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 №185089 від 12 жовтня 2012 року (андеррайтинг), серія АЕ №286522 від 08 жовтня 2013 року (депозитарна діяльність депозитарної установи).

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

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

Спеціалізація банку

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

Стратегічна мета банку

Банк створений з метою здійснення господарської діяльності для задоволення суспільних потреб, досягнення економічних та соціальних результатів і одержання прибутку в інтересах акціонерів Банку.

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 відповідно до Закону №2740-III „Про фонд гарантування вкладів фізичних осіб.” Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів до 200 000,00 гривень на одну особу (у 2012 році - 200 000,00 гривень).

Частка керівництва в акціях банку

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року члени правління Банку та члени Спостережної ради Банку, акціями Банку не володіють.

Власники істотної участі банку:

<i>Повне найменування юридичної особи або ПІБ фізичної особи, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку</i>	<i>Загальний відсоток у статутному капіталі</i>	
	<i>2013р, %</i>	<i>2012р, %</i>
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ „ВАТО”	97,3429	97,3429

Дата затвердження фінансової звітності до випуску із зазначенням органу або уповноважених осіб, якими прийняте відповідне рішення про її затвердження

Фінансову звітність затверджено до випуску 18 квітня 2014 року та підписано уповноваженими особами Банку: Головою Правління Васильченко Олександром Валерійовичем та Головним бухгалтером Івасенко Наталією Іванівною.

Інша інформація

Протягом 2013 року Банк не отримував позик, кредитів, не розміщував цінних паперів на суму, що перевищують 25 відсотків активів. В 2013 році відбулися зміни в складі посадових осіб Банку, а саме: рішенням Спостережної ради ПАТ „ПФБ” (Протокол від 23 січня 2013 року №3) призначено Головою Правління ПАТ „ПФБ” Васильченка Олександра Валерійовича (до моменту надання письмової згоди на це Національним банком України – виконуючим обов’язки Голови Правління ПАТ „ПФБ”), заступником Голови Правління - Масленнікову Ірину Анатоліївну.

Станом на 31 грудня 2013 року чисельність персоналу Банку становить 104 особи (у 2012 році – 102 осіб).

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

Економіка України, не дивлячись на те, що визнана ринковою, продовжує демонструвати деякі особливості, властиві перехідній економіці. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України в значній мірі залежатиме від політики та дій уряду, направлених на реформування адміністративної і правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього діяльності в Україні властиві ризики, яких не існує в умовах розвиненіших ринків.

Українська економіка схильна до впливу ринкового спаду і зниженню темпів розвитку світової економіки. Світова фінансова криза привела до зниження валового внутрішнього продукту, нестабільності на ринках капіталу, істотному погіршенню ліквідності у банківському секторі та посилюванню умов кредитування усередині України. Не дивлячись на стабілізаційні заходи, що робляться урядом України з метою підтримання банківського сектору та забезпечення ліквідності українських банків і компаній, існує невизначеність відносно можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості фінансових ресурсів для Банку і його контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результат діяльності та економічні перспективи Банку.

Майбутній економічний розвиток України залежить як від зовнішніх факторів, так і від дій уряду, спрямованих на підтримку зростання та впровадження необхідних змін в податковій, правовій і регулятивній сферах. Керівництво вважає, що воно приймає необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності і розвитку Банку.

Починаючи з листопада 2013 року в Україні загострилася політична та економічна ситуація. Банки зіткнулися із погіршенням ділової активності у ряді галузей економіки, що спричинило зниження доходів підприємств і населення, а девальвація національної валюти призвела до збільшення фінансового навантаження на підприємства та домогосподарства. Політична та економічна ситуація в країні буде значною мірою залежати від ефективності дій, які буде вживати керівництво країни. Тому на сьогодні неможливо оцінити ефект, який буде мати політична та економічна криза на фінансовий стан Банку та результати його діяльності в майбутньому.

Керівництво вважає, що воно вживає усіх необхідних заходів для підтримання економічної стабільності Банку в умовах, що склалися. Однак подальше погіршення ситуації у зазначених вище галузях може мати негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку. Наразі неможливо визначити, яким саме може бути цей вплив. Дана річна фінансова звітність не включає коригування, які могли б мати місце, якби Банк не зміг продовжувати свою діяльність у майбутньому.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Заява про відповідність:

Фінансову звітність Банку за 2013 рік складено згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності, прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та тлумачень Комітету з тлумачень Міжнародної фінансової звітності.

Функціональна валюта, у якій ведеться бухгалтерський облік Банку, одиниці виміру, у яких подається фінансова звітність

Функціональною валютою Банку є валюта економічного середовища, в якому працює Банк. Функціональною валютою та валютою звітності Банку є національна валюта – українська гривня. Фінансова звітність Банку подається у тисячах гривень. Залишки в іноземній валюті перераховані в гривню за офіційним курсом Національного банку України, що діяв на дату фінансової звітності.

Примітка 4. Принципи облікової політики

При застосуванні облікової політики Банк керується відповідними міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ) та міжнародними стандартами бухгалтерського обліку (МСБО).

Зміни в обліковій політиці можуть мати місце у випадку:

- якщо зміни вимагаються МСФЗ;
- необхідності застосування якого-небудь іншого способу відображення господарських операцій, активів, зобов'язань, власного капіталу, результатів діяльності для більш правдивого відображення подій та угод у фінансовій звітності Банку при умові, що дані зміни призведуть до надання більш доречної та достовірної інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки.

Сума поправки, яка виникає в результаті зміни облікової політики, відображається у фінансовій звітності шляхом коригування залишку кожного компонента власного капіталу на початок періоду, на який ця зміна впливає, за найперший поданий попередній період, а також коригувати інші порівняльні суми, інформація про які розкрита за кожний поданий попередній період, так, наче нова облікова політика застосовувалася завжди.

При відсутності відповідного стандарту з питань складання фінансової звітності, що виникли, Банк використовує свої професійні судження для розробки положень облікової політики.

Банк не використовує нові чи переглянуті стандарти до дати набуття ними чинності.

4.1 Консолідована фінансова звітність

Банк не складає консолідованої фінансової звітності в зв'язку з відсутністю вкладень в дочірні та асоційовані компанії.

4.2. Основи оцінки складання фінансової звітності

Критерії визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат

Визнання активів

Актив визнається в Звіті про фінансовий стан, коли є ймовірним надходження майбутніх економічних вигід до банку і актив має собівартість або вартість, яку можна достовірно оцінити.

Актив не визнається в Звіті про фінансовий стан, якщо були витрати, за якими надходження майбутніх економічних вигід до банку вважається малоімовірним після завершення поточного фінансового року.

Визнання зобов'язань

Зобов'язання визнається в Звіті про фінансовий стан, коли ймовірно, що в результаті погашення існуючого зобов'язання відбудеться вибуття ресурсів, які втілюють економічні вигоди, і суму, за якою буде погашено зобов'язання, можна достовірно оцінити, виміряти.

Визнання доходу

Дохід визнається у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, коли виникає зростання майбутніх економічних вигід, пов'язаних зі збільшенням активу або зі зменшенням зобов'язання, і його можна достовірно виміряти. Це, власне, означає, що визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Визнання витрат

Витрати визнаються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, коли виникає зменшення майбутніх економічних вигід, пов'язаних зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язання, які можна достовірно виміряти. Це фактично означає, що визнання витрат відбувається одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Основи оцінки активів та зобов'язань

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

- **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;
- **історична (фактична) 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;
- **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.

4.3. Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансові активи класифікуються у наступні категорії:

фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки;
інвестиції, утримувані до погашення;
позики та дебіторська заборгованість;
фінансові активи, призначені для продажу.

Банк класифікую фінансові зобов'язання у наступні категорії:

фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку;
фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю.

Фінансовий інструмент визнається як фінансовий актив, зобов'язання або інструмент власного капіталу у звіті про фінансовий стан, коли банк укладає відповідну угоду з іншим контрагентом.

Під час первісного визнання фінансові інструменти (фінансові активи та фінансові зобов'язання) оцінюються за їхньою справедливою вартістю, яка, як правило, дорівнює фактичній ціні операції, плюс (у тому разі, якщо такий фінансовий інструмент не оцінюється за справедливою вартістю через прибутки та збитки) витрати на операції, які безпосередньо відносяться до придбання або емісії такого фінансового інструменту.

Витрати на операцію – це 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 підприємство не здійснило 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.

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів.

Після первісного визнання Банк оцінює фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю за методом ефективної ставки відсотка за виключенням фінансових зобов'язань за справедливою вартістю через прибутки та збитки.

4.4. Знецінення фінансових активів

Банк визнає зменшення корисності за наступними категоріями активів:

- кредити та заборгованість клієнтів;
- цінні папери в портфелі Банку на продаж та до погашення;
- дебіторська заборгованість.

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

Аналіз об'єктивних свідчень зменшення корисності окремо оціненого боргового фінансового активу проводиться на підставі таких ознак:

- наявність випадків несвоєчасного погашення процентів чи суми кредиту;
- наявність ознак того, що Банк очікує труднощі щодо погашення позичальником повної суми кредитів та відсотків по них;
- наявність ознак, що свідчать про фінансові труднощі позичальника;
- зміни показників діяльності позичальника (показники за поточний та попередній періоди): виручка, чистий прибуток (збиток) за період (порівняльний аналіз з аналогічним періодом попереднього року), актив балансу на звітну дату, кредитні зобов'язання на звітну дату, інші поточні та довгострокові зобов'язання, статутний капітал на звітну дату;
- аналіз грошових надходжень на всі поточні рахунки позичальника та їх достатність для виконання клієнтом своїх зобов'язань перед Банком;
- порушення виконання умов кредитних договорів протягом терміну користування кредитними коштами і, в першу чергу, в частині своєчасного погашення кредиту, виконання графіку зниження кредитної заборгованості та сплати відсотків, незалежно від терміну прострочення;
- зміна керівництва, конфлікти між засновниками та/або керівниками компанії, що належать до вищого керівництва позичальника-юридичної особи, реорганізація та/або радикальна зміна концепції розвитку компанії-позичальника;
- значне скорочення долі ринку, яку займає позичальник та/або посилення позицій конкурентного середовища в зазначеному сегменті ринку;
- національні чи локальні економічні та/або політичні умови, які корелюють із невиконанням зобов'язань позичальника перед Банком;
- смерть позичальника - фізичної особи або банкрутство позичальника юридичної особи;
- наявність будь-яких інших ознак, які можуть впливати на оцінку корисної вартості позик.

Якщо об’єктивні свідчення зменшення корисності для окремо оціненого фінансового активу відсутні, Банк включає такий актив у групу фінансових активів з подібними характеристиками кредитного ризику та оцінює їх на зменшення корисності у сукупності, тобто на портфельній основі, якщо немає доказів зменшення корисності для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості). Банк здійснює портфельну оцінку майбутніх грошових потоків у групі фінансових активів з метою визначення зменшення корисності на основі досвіду фактичних збитків за минулий період для активів з характеристикою кредитних ризиків, подібною до характеристики цієї групи.

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.

Банк визначає єдину категорію якості за кількома активами/наданими фінансовими зобов’язаннями щодо одного боржника, використовуючи для розрахунку зменшення корисності найнижчу.

Якщо є об’єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то сума збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних збитків, які не були понесені), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка фінансового активу (тобто ефективною ставкою відсотка, обчисленою при первісному визнанні).

Балансова вартість фінансового активу зменшується на суму знецінення за допомогою використання рахунку резервів. Для фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, якщо у подальшому періоді сума збитку від знецінення зменшується і це зменшення можна об’єктивно віднести до події, яка відбулася після визнання знецінення, то Банк зменшує раніше визнаний збиток від знецінення за таким активом шляхом списання через прибуток або збиток попередньо сформованого резерву та формування нового розрахункового резерву в сумі, в якій балансова вартість інвестиції на звітну дату сторнування знецінення не перевищує амортизовану вартість, яка б існувала, якби не було визнане знецінення.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Об’єктивними свідченнями знецінення для портфеля кредитів та дебіторської заборгованості можуть слугувати минулий досвід Банку зі збору платежів, збільшення кількості прострочених платежів у портфелі, а також помітні зміни у загальнодержавних або місцевих економічних умовах, пов’язаних із невиконанням умов із виплати дебіторської заборгованості.

Стосовно інвестицій у пайові інструменти, що класифіковані як наявні для продажу, об'єктивні свідчення зменшення корисності включають істотне або тривале зниження справедливої вартості інвестиції нижче її первісної вартості. У випадку наявності ознак знецінення, накопичені збитки (що визначаються як різниця між вартістю придбання й поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитків від зменшення корисності по інвестиції, раніше визнаних у складі іншого сукупного доходу) виключаються зі складу іншого сукупного доходу й визнаються у складі прибутку чи збитку. Збитки від зменшення корисності за інвестиціями у пайові інструменти не відновлюються через прибутки та збитки; збільшення справедливої вартості після знецінення визнається у складі інших сукупних прибутків та збитків.

4.5. Припинення визнання фінансових інструментів

Припинення визнання фінансових активів.

Банк припиняє визнання фінансових активів, коли активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів втратили свою чинність або Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів, або 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.

Фінансовий актив припиняє визнаватися, коли:

- припиняють свою дію контрактні права на отримання грошових потоків від даного фінансового активу;
- Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу або зберіг право на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе зобов'язання сплатити їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на основі договору про передачу;
- Банк передав усі істотні ризики та винагороди від володіння активом, або не передав і не зберіг усі істотні ризики та винагороди від володіння активом, а передав контроль над активом.

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

4.6. 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 не включає до складу грошових коштів та їх еквівалентів кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України, та суми, розміщені в інших банках (наприклад, суми грошового покриття) стосовно яких існують певні обмеження щодо їх використання.

4.7. Торгові цінні папери

В торговому портфелі Банку обліковуються боргові цінні папери та акції, що використовуються Банком для отримання прибутків у результаті короткотермінових коливань ціни або дилерської маржі та продажу в найближчий час.

Цінні папери в торговому портфелі Банку на дату складання фінансової звітності відображаються за справедливою вартістю. Переоцінка таких цінних паперів здійснюється на кожну наступну після визнання дату складання фінансової звітності за даними оприлюднених котирувань лістингових цінних паперів на фондових біржах за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця. За борговими цінними паперами Банк визнає процентні доходи згідно із встановленою процентною ставкою купона за цими цінними паперами. Від володіння цінними паперами з невизначеним доходом Банк отримує доходи у вигляді дивідендів.

Переведення цінних паперів з торгового портфеля в інші портфелі Банку або навпаки, з інших портфелів цінних паперів у торговий портфель, не допускається.

Протягом 2013 року у торговому портфелі Банку обліковувалися облігації внутрішньої державної позики.

4.8. Кредити та заборгованість клієнтів

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

Первісна оцінка наданих (отриманих) фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до цих фінансових активів.

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

Суттєві 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 суттєво 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.

Реструктуризація – зміна істотних умов за первісним договором шляхом укладання додаткової угоди з боржником у зв'язку з фінансовими труднощами (за визначенням банку) та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом (зміна процентної ставки; скасування (повністю або частково) нарахованих і несплачених боржником фінансових санкцій (штрафу, пені, неустойки) за несвоєчасне внесення платежів за заборгованістю боржнику; зміни графіка погашення боргу (строків і сум погашення основного боргу, сплати процентів/комісії); зміна розміру комісії). В усіх можливих випадках Банк намагається реструктуризувати кредити, задля чого продовжуються строки погашення та погоджуються нові умови надання кредиту.

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

Станом на звітну дату Банк не має зобов'язань кредитного характеру в частині акредитивів. На кінець звітного періоду Банком було надано банківських гарантій на суму 1 000 тис. грн.

4.9. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Банк відносить до портфеля на продаж боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що призначені для продажу і не класифікуються як торгові цінні папери або цінні папери в портфелі Банку до погашення, а саме: боргові цінні папери, які Банк не має наміру та/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення; боргові цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових процентних ставок або ризиків, потреб ліквідності, наявності й дохідності альтернативних інвестицій, джерел та умов фінансування або зміною валютного ризику; акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливую вартість.

Банк первісно визнає цінні папери у портфелі на продаж та за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з їх придбання.

Цінні папери в портфелі Банку на продаж (крім цінних паперів з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо) у подальшому обліковуються за справедливою вартістю. Методи оцінки справедливої вартості визначаються внутрішніми нормативними документами Банку.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких визначити достовірно неможливо, обліковуються за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.

Цінні папери, які не оцінюються за справедливою вартістю, переглядаються на дату балансу щодо можливого зменшення корисності на основі аналізу очікуваних грошових потоків.

Банк визнає зменшення корисності цінних паперів у разі, коли виникає ймовірність того що неможливо буде отримати при настанні строку оплати всієї суми за борговими цінними паперами (номінальну вартість та нараховані проценти). Сума витрат від зменшення корисності цінних паперів визначається як різниця між їх балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою ставкою доходу для подібного фінансового активу.

Боргові цінні папери в портфелі на продаж можуть переводитися у портфель до погашення. При переведенні цінних паперів до портфеля до погашення їх подальший облік проводиться за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка, розрахованої на час їх переведення.

Процентні доходи за борговими цінними паперами в портфелі на продаж визнаються за методом ефективної ставки процента на дату переоцінки, але не рідше одного разу на місяць в у складі прибутку або збитку. Доходи за цінними паперами з нефіксованим прибутком у вигляді дивідендів Банк визнає на дату встановлення прав на їх отримання.

Результати від торгівлі цінними паперами на продаж відображені в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

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

4.10. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов’язанням зворотного викупу (продажу)

Цінні папери, продані за угодами про продаж і зворотний викуп (РЕПО), відображається в обліку як забезпечені отримані кредити, при цьому ці цінні папери утримуються на балансі, а зобов’язання включаються до сум, належних до виплати за операціями РЕПО.

Цінні папери, придбані за угодами про зворотний продаж, обліковуються як дебіторська заборгованість за операціями зворотного продажу. Різниця між ціною придбання та ціною зворотного продажу являє собою дохід від процентів і визначається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід протягом строку дії угоди про зворотний продаж. Дебіторська заборгованість, що підлягає погашенню згідно з угодами про зворотний продаж, відображена за вирахуванням резервів на покриття збитків від зменшення корисності.

На протязі 2013 року ПАТ “ПФБ” не укладав угоди з продажу (купівлі) цінних паперів із зобов’язанням зворотного викупу (продажу).

4.11. Цінні папери в портфелі банку до погашення

У портфелі цінних паперів Банку до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованим строком погашення та з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити.

Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо є намір та здатність утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу.

Придбані боргові цінні папери у портфелі до погашення первісно оцінюються за собівартістю. Комісійні та інші витрати, пов’язані з придбанням боргових цінних паперів, збільшують (зменшують) суму премії/(дисконту) на дату їх придбання.

На дату балансу боргові цінні папери в портфелі до погашення відображаються за амортизованою собівартістю. При цьому на дату балансу визначаються втрати від зменшення корисності боргових цінних паперів. Корисність цінних паперів зменшується, якщо їх балансова вартість перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування, що спричинена погіршенням фінансового стану емітента цінних паперів. Зменшення корисності відображається шляхом формування резерву на суму перевищення балансової вартості цінних паперів над поточною вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка.

Процентні доходи по боргових цінних паперах в портфелі до погашення визнаються за методом ефективної ставки процента не рідше одного разу на місяць в у складі прибутку або збитку.

4.12. Інвестиції в асоційовані компанії

Протягом 2013 року ПАТ “ПФБ” не здійснював інвестицій в асоційовані компанії.

4.13. 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.

Критеріями визнання активу як об’єкта інвестиційної нерухомості є наступне:

- земля, що утримується з метою отримання вигод від зростання капіталу в довгостроковій перспективі (не раніше ніж через 5 років), а не для реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності;

- земля, подальше використання якої на цей час не визначено (будь які рішення Комітету з управління активами та пасивами Банку або Правління Банку з цього питання відсутні);

- будівля, що перебуває у власності Банку або в його розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду) та надається в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду);

- будівля, що не зайнята на цей час та призначена (згідно рішення Комітету з управління активами та пасивами Банку або Правління Банку) для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду);

- один і той самий об’єкт нерухомості розділений на конструктивно відокремлені частини, що використовуються з різною метою: одна частина - для отримання доходу від орендної плати або збільшення капіталу, інша - для використання в процесі діяльності Банку або для адміністративних цілей, і якщо ці частини не можуть бути продані окремо, то такий об’єкт визнається інвестиційною нерухомістю за умови, що лише незначна частина об’єкта (менше 20% загальної площини об’єкта) утримується для використання в процесі діяльності Банку або для адміністративних цілей;

- Банк набуває право власності на земельні ділянки та будівлі шляхом реалізації прав заставодержателя, відповідно до яких чітко не визначений намір подальшого використання (рішення Комітету з управління активами та пасивами Банку або Правління Банку з цього питання відсутні).

Інвестиційна нерухомість має визнаватися як актив тоді і тільки тоді, коли:

- а) є ймовірність того, що суб’єкт господарювання отримає майбутні економічні вигоди, які пов’язані з цією інвестиційною нерухомістю;

- б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Інвестиційну нерухомість первісно оцінюється за її собівартістю. Витрати на операцію, а саме: ціну придбання та будь-які видатки, які безпосередньо віднесені до придбання, включаються до первісної оцінки.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості як доходи чи витрати звітного періоду.

Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості представлений окремою статтею у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, а доходи від надання в оренду об'єктів інвестиційної нерухомості включені до статті “інший операційний дохід”.

Визначення справедливої вартості на основі оцінювання незалежним оцінювачем здійснюється на кожен наступний після первісного визнання дату балансу.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості повинна відображати ринкову кон'юнктуру та фактичні умови, що діють на звітну дату. Відображення в обліку визначеної справедливої вартості на звітну дату здійснюється на підставі рішення Правління Банку, яке формується після огляду незалежним оцінювачем ринку цін на нерухомість.

Протягом 2013 року відбулося надходження на балансовий рахунок 4410 об'єктів інвестиційної нерухомості на загальну суму 287 тис. грн. шляхом переведення їх зі складу активів, утримуваних для продажу, які отримані в процесі реалізації Банком прав заставодержателя.

Об'єкти інвестиційної нерухомості були передані в користування за договором оперативного лізингу (оренди), але в зв'язку з відмовою орендатора від користування наданих йому об'єктів та відповідно прийнятого рішення Правління Банку, інвестиційна нерухомість була переведена в обліку до активів, утримуваних для продажу. Отриманий дохід від інвестиційної нерухомості за період утримання об'єктів інвестиційної нерухомості в оренді склав 3 тис. грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року об'єктів інвестиційної нерухомості Банк немає.

4.14. Гудвіл

У 2013 році та у попередні роки Банк не визнавав та не обліковував гудвіл.

4.15. Основні засоби

Основні засоби – матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у своїй діяльності, надання послуг, здавання в оренду іншим особам або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) який більше одного року. Поріг суттєвості для визнання основних засобів - вартість більше 2 500 грн.

Первісна вартість об'єкта основних засобів визначається по початковій вартості (вартості придбання), до якої включаються витрати, безпосередньо пов'язані з доведенням основних засобів до стану, у якому вони придатні для використання.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу, його подальший облік ведеться Банком за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Нарахування амортизації основних засобів виконується щомісячно за прямолінійним методом, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта, виходячи з наступних термінів корисного використання:

- Підгрупа 2.1. Багаторічні насадження – 10 років;
- Підгрупа 3.1. Власні будинки, споруди та передавальні пристрої – 10 років;
- Підгрупа 4.1. Електронно-обчислювальні машини, інші машини для обробки інформації, їх програмне забезпечення, пов'язані з ними засоби зчитування та друку інформації, інформаційні системи – 4 роки;
- Підгрупа 4.2. Офісне обладнання, касова техніка та оргтехніка – 4 роки;
- Підгрупа 5.1. Автомобілі – 5 років;
- Підгрупа 6.1. Побутові електронні, електромеханічні прилади та інструменти, телефони (в т.ч. стільникові) – 4 роки;
- Підгрупа 6.2. Меблі – 10 років;
- Підгрупа 6.3. Сейфи та металеві шафи – 15 років;
- Підгрупа 7.1. Інші основні засоби – 4 роки.
-

Усі основні засоби підлягають амортизації (крім землі).

Банк не здійснював протягом 2013 року перегляду методу норм та строків амортизації основних засобів. В 2013 році Банк не визнавав знецінення основних засобів.

4.16. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи – активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані та утримуються Банком з метою використання у своїй діяльності понад 1 рік.

Нематеріальні активи після первісного визнання враховуються в обліку за первісною вартістю (собівартістю), з урахуванням витрат, пов'язаних з придбанням, доставкою, монтажем, введенням в дію та з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення їх корисності.

Нарахування амортизації нематеріальних активів виконується щомісячно за прямолінійним методом, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта, виходячи з наступних термінів корисного використання:

- підгрупа “Права користування майном, інформаційними системами” – 2 роки;
- підгрупа “Інші нематеріальні активи” – 2 роки.

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

Банк переглядає термін корисного використання нематеріальних активів, в разі, якщо відбувалось доробка нематеріального активу, яка призводить до отримання більших економічних вигод від його використання.

Протягом 2013 року Банк не переглядав норми та строки амортизації нематеріальних активів.

4.17. 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.

Лізинг (оренда), що не передбачає передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив, класифікується оперативним.

Класифікація лізингу (оренди) як фінансового або оперативного залежить від суті операції, а не від форми договору.

За оперативним лізингом (орендою) активи відображаються на балансі лізингодавця. Лізингодавець протягом строку лізингу (оренди) продовжує нараховувати амортизацію за активами, переданими в оперативний лізинг (оренду).

Якщо лізингоодержувач здійснює добудову, дообладнання, реконструкцію чи капітальний ремонт об'єкта лізингу, то такі витрати враховуються ним як капітальні вкладення.

На завершені капітальні вкладення основних засобів лізингоодержувач нараховує амортизацію. Амортизація суми, на яку поліпшено об'єкт оперативного лізингу (оренди), нараховується із застосуванням прямолінійного методу протягом строку оренди.

Якщо об'єкт оперативного лізингу (оренди) повертається лізингодавцю у зв'язку з достроковим припиненням лізингу (оренди), а також у зв'язку з неможливістю відокремити створений об'єкт від об'єкта лізингу (оренди), то недоамортизована частина витрат на поліпшення об'єкта лізингу (оренди) списується на витрати.

Банк протягом 2013 року здійснював операції з надання в оренду частини власного приміщення Банку (м. Кременчук, квт. 278, буд. 22-Б), надавав у суборенду частину орендованого приміщення філії Банку (м.Київ, вул. Дмитрівська, буд.18/24), здавав в оренду автомобіль VOLKSWAGEN (державний номер №BI 5972 BC), а також здавав в оренду індивідуальні депозитні сейфи, які є власністю Банку.

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

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

Критерії, які використовуються (окремо або в поєднанні), для визначення Банком операції як фінансового лізингу (оренди):

- наприкінці строку дії лізингу (оренди) право власності або інші речові права на актив переходять до лізингоодержувача;
- лізингоодержувач має право на купівлю цього активу за ціною, яка значно нижча від справедливої вартості на дату реалізації цього права, а на початку строку лізингу (оренди) є обґрунтована впевненість у тому, що це право буде реалізовано;
- строк дії лізингу (оренди) становить більшу частину строку корисного використання активу навіть за умови, що право власності не передаватиметься;
- на початок строку дії лізингу (оренди) теперішня вартість мінімальних лізингових (орендних) платежів майже дорівнює справедливій вартості активу, переданого в лізинг (оренду);
- активи, передані в лізинг (оренду), мають спеціалізований характер, тобто лише лізингоодержувач може користуватися ними без суттєвих модифікацій.

Умови, які для Банку є підтвердженням належності операції до фінансового лізингу (оренди):

- у разі припинення лізингу (оренди) лізингоодержувачем пов'язані з цим збитки лізингодавця покладаються на лізингоодержувача;
- прибутки або збитки від коливань справедливої вартості ліквідаційної суми належать лізингоодержувачу (наприклад, у формі знижки на лізингову (орендну) плату, яка дорівнює більшій частині виручки від продажу в кінці строку лізингу (оренди);
- лізингоодержувач має змогу продовжити строк дії договору про лізинг (оренду) за плату, яка нижча від ринкової.
-

Активи, що передані Банком у фінансовий лізинг (оренду), обліковуються як виданий кредит у сумі мінімальних лізингових (орендних) платежів і негарантованої ліквідаційної вартості. Одночасно залишкова вартість об'єкта фінансового лізингу (оренди) виключається з балансу Банку.

Різниця між сумою мінімальних лізингових (орендних) платежів і негарантованої ліквідаційної вартості об'єкта фінансового лізингу (оренди) та теперішньою його вартістю, що визначена за лізинговою (орендною) ставкою процента, є доходом Банку.

Розподіл доходу між звітними періодами протягом строку лізингу (оренди) здійснюється із застосуванням лізингової (орендної) ставки процента до залишку заборгованості лізингоодержувача за кредитом на початок звітного періоду.

Витрати, пов'язані з оформленням договору про фінансовий лізинг (оренду), включаються до вартості кредиту під час первісного визнання та амортизуються протягом строку лізингу (оренди).

Банк-лізингодавець здійснює оцінку заборгованості з фінансового лізингу (оренди) для визнання зменшення корисності відповідно до вимог оцінки кредитів та заборгованості клієнтів.

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

Витрати лізингоодержувача на поліпшення об'єкта фінансового лізингу (оренди) (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що приводять до збільшення майбутніх економічних вигод, які первісно очікувалися від його використання, відображаються як капітальні інвестиції, що включаються до вартості об'єкта фінансового лізингу (оренди). Амортизація основних засобів, отриманих Банком у фінансовий лізинг, здійснюється протягом періоду очікуваного використання об'єктів, який є строком корисного використання і встановлюється Банком під час їх первісного визнання.

Амортизацію основних засобів, отриманих у фінансовий лізинг, Банк нараховує із застосуванням прямолінійного методу.

Протягом 2013 року Банком не здійснювалось операції з надання або отримання основних засобів у фінансовий лізинг.

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

Банк класифікує необоротні активи, утримувані для продажу за умови, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, стан у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації. Необоротні активи як утримувані для продажу продовжують класифікуватися Банком в цій категорії в разі, якщо не було здійснено продаж протягом року через події чи обставини, за якими Банк не може здійснити контроль, а також якщо є достатні свідчення того, що Банк продовжує виконувати план продажу необоротного активу.

Якщо на дату прийняття рішення про визнання необоротних активів як таких, що утримуються для продажу, не виконуються вищезазначені умови, але будуть виконані протягом трьох місяців після визнання активу, то Банк має право класифікувати їх як утримувані для продажу.

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

Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

У разі зміни плану продажу (відповідно критеріям зазначених вище по тексту) Банк повинен припинити класифікацію активу як утримуваного на продаж.

Банк визнає втрати від зменшення корисності в разі зниження справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж, та дохід у разі збільшення справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж але в сумі, що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності.

Станом на 31 грудня 2013 року сума необоротних активів, утримуваних для продажу становить 384 тис. грн. Всі необоротні активи, утримувані для продажу, отримані шляхом переходу права власності на заставлене майно.

4.20. Припинена діяльність

Відповідно до МСФЗ 5 “Непоточні активи, утримані для продажу, та припинена діяльність” компонент Банку це операції та грошові потоки, які можна легко розпізнати серед інших операцій та грошових потоків Банку операційно та в цілях фінансової звітності.

Припинена діяльність є компонентом Банку, який було ліквідовано або який класифікується як утримуваний для продажу та:

- а) являє собою окремий основний напрямок бізнесу або географічний регіон діяльності;
- б) є частиною єдиного координованого плану ліквідації окремого основного напрямку бізнесу або географічного регіону діяльності, або
- в) є дочірнім підприємством, придбаним виключно з метою перепродажу.

В звітному та попередньому роках рішень щодо припинення або продажу окремих видів діяльності Банку – не було.

4.21. Похідні фінансові інструменти

Похідний фінансовий інструмент (дериватив) – це фінансовий інструмент, який має всі три такі характеристики:

- його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, ціни споживчих товарів, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або подібної змінної;
- не вимагає початкових чистих інвестицій або вимагає початкових чистих інвестицій менших ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які мають подібну реакцію на зміни ринкових умов;
- який погашається на майбутню дату.

Похідні фінансові інструменти з метою відображення в бухгалтерському обліку класифікуються на похідні фінансові інструменти в торговому портфелі Банку та похідні фінансові інструменти, що призначені для обліку хеджування.

Протягом 2013 року в ПАТ “ПФБ” не проводилися операції з похідними фінансовими інструментами, що призначені для обліку хеджування.

Похідні фінансові інструменти включають валютні свопи, форвардні операції, а також будь які поєднання цих інструментів. Усі фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю.

Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними контрактами.

Вимоги та зобов’язання за похідними фінансовими інструментами на дату операції обліковуються за позабалансовими рахунками за курсом (ціною), зафіксованим у контракті, вимоги дорівнюють зобов’язанням. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, крім опціонів, на дату операції дорівнює нулю.

На кожен наступний після первісного визнання дату балансу похідні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю без будь-яких витрат на операції. Переоцінка похідних фінансових інструментів до їх справедливої вартості відображається з визнанням активу або зобов’язання залежно від результату такої переоцінки.

Всі похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має позитивне значення, та як зобов’язання, якщо їх справедлива вартість має від’ємне значення. Зміни справедливої вартості похідних інструментів визнаються негайно у складі прибутку чи збитку.

Фінансові активи та зобов’язання взаємозараховуються і чиста сума відображається у балансі у разі існування юридично забезпеченого права на взаємозарахування визнаних сум і наміру провести розрахунок шляхом взаємозарахування або реалізувати актив і одночасно погасити зобов’язання.

Протягом звітного 2013 року Банк не здійснював операцій з похідними фінансовими інструментами.

4.22. Залучені кошти

До складу залучених коштів Банк відносять кошти банків, інших фінансових установ, кошти клієнтів (поточні та строкові), 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 на операції.

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

Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями Банк визнає в бухгалтерському обліку із застосуванням ефективної ставки процента. До процентних витрат відносяться витрати сплачені Банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що залучені Банком, суми яких обчислюються пропорційно часу користування.

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

Боргові цінні папери включають векселі, депозитні сертифікати та облігації, випущені Банком. Випущені боргові цінні папери первісно відображаються за справедливою вартістю, яка представляє собою суму отриманих коштів за винятком понесених витрат на здійснення операції. Надалі випущені боргові цінні папери оцінюються за амортизованою вартістю, і будь-яка різниця між їхньою первісною вартістю та вартістю на момент погашення відображається в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід протягом періоду обігу цього цінного паперу з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Протягом 2013 року Банк не здійснював випуск власних боргових цінних паперів.

4.23. Резерви за зобов'язаннями

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

Надані банком гарантії обліковуються під час первісного визнання як зобов'язання за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих банком-гарантом комісій (винагороди) за надану гарантію. Амортизація первісно визнаного зобов'язання за наданою гарантією здійснюється прямолінійним методом.

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

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

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

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

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

4.24. Субординований борг

Субординований борг – звичайні незабезпечені боргові капітальні інструменти, які за умовою контракту не можуть бути забрані з Банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій всіх інших кредиторів та які з дозволу Національного банку України Банк має право включати до регулятивного капіталу.

Протягом 2013 року ПАТ “ПФБ” не залучав кошти на умовах субординованого боргу.

4.25. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають поточне оподаткування та зміни в відстроченому оподаткуванні. Поточне оподаткування розраховується на основі сум, які очікуються до оплати податковим органам по відношенню оподаткованого прибутку чи збитку за поточний період, які розраховані у відповідності до вимог українського податкового законодавства та із застосуванням ставки податку на прибуток, що діє на звітну дату. Протягом 2013 року ставка податку на прибуток становила – 19 %. На 2014 рік встановлена ставка податку у розмірі 18 %. Щодо операцій з цінними паперами ставка податку становить 10 %.

Активи та зобов'язання з поточного податку на прибуток відображаються як дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток або зобов'язання щодо поточного податку на прибуток в балансі Банку.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податкові активи визнаються щодо всіх тимчасових різниць, якщо є ймовірність реалізації цих активів за рахунок майбутніх прибутків, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке набуло сили на звітну дату.

Дані щодо витрат на податок на прибуток Банку наведені в примітці 26 до річної фінансової звітності.

4.26. Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал Банку утворюється з суми номінальної вартості всіх розміщених акцій. Прості іменні акції Банку показані у складі капіталу. Витрати, що безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

Протягом звітного року Банк не здійснював емісію та викуп акцій, емісійного доходу не отримував.

Статутний капітал ПАТ “ПФБ” збільшився на 7 208 тис. грн. у зв'язку зі збільшенням номінальної вартості акцій, та станом на 31 грудня 2013 року становив 113 208 тис. грн.

4.27. Власні акції, викуплені в акціонерів

Протягом звітного періоду операції щодо викупу у акціонерів власних акцій Банку не проводились.

4.28. Визнання доходів та витрат

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;
- податок на прибуток.

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

- доходи (витрати) за операціями з коштами, розміщеними в інших банках (залученими від інших банків);
- доходи (витрати) за кредитами та депозитами, наданими (отриманими) юридичним та фізичним особам, та за іншими фінансовими інструментами, у тому числі за цінними паперами;
- доходи у вигляді амортизації дисконту (премії).

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

Прибутки (збитки) від торговельних операцій - результат (прибуток чи збиток) від операцій з купівлі-продажу різних фінансових інструментів. У тому числі за операціями з цінними паперами, за операціями з іноземною валютою та банківськими металами банк визнає прибутки та збитки:

- від реалізації фінансових інвестицій;
- від результату переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті та банківських металах у разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют (банківських металів).

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

Витрати на формування спеціальних резервів банку - це витрати на покриття можливих збитків від зменшення корисності активів банку та списання безнадійних активів.

Доходи від повернення раніше списаних активів - кошти, що надійшли для погашення заборгованості, яка була визнана банком безнадійною щодо отримання.

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

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

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

За результатами *інвестиційної діяльності* Банк визнає:

- доходи (витрати) від реалізації (придбання) основних засобів та нематеріальних активів тощо.

За результатами операцій, пов'язаних із *фінансовою діяльністю*, Банк визнає:

- доходи (витрати) за операціями з цінними паперами власного боргу;
- доходи (витрати) за субординованим боргом;
- дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду.

Доходи і витрати визнаються 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.

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

сума завдатку під заставу або в погашення кредиту, якщо це передбачено відповідним договором;
сума надходжень за договором комісії, агентським та аналогічним договором на користь комітента, принципала тощо;
сума авансу в рахунок попередньої оплати послуг, товарів тощо;
надходження, що належать іншим особам;
надходження від первинного розміщення цінних паперів;
сума податку на додану вартість, інших податків і обов'язкових платежів, що підлягають перерахуванню до бюджету й позабюджетних фондів.

Не визнаються витратами й не включаються до звіту про прибутки та збитки:

платежі за договорами комісії, агентськими угодами та іншими аналогічними договорами на користь комітента, принципала тощо;
попередня (авансова) оплата товарів, робіт, послуг;
погашення одержаних кредитів, повернення депозитів тощо;
витрати, які відображаються зменшенням власного капіталу відповідно до чинного законодавства України.

Процентні доходи і витрати визнаються за рахунками процентних доходів і витрат із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Нарахування процентів за фінансовими інструментами здійснюється за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору (випуску), і відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат.

Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

З огляду на міжнародну практику та правила, що є прийнятними в банківських установах України, в Банку ефективна ставка відсотка не застосовується за такими фінансовими інструментами:

- кредити та депозити «овернайт»;
- кредити «овердрафт» та відновлювальні кредитні лінії;
- вклади (депозити) на вимогу.

При цьому комісії та витрати, що є невід'ємною частиною таких фінансових інструментів, амортизуються на рахунки процентних доходів прямолінійним методом.

4.29. Переоцінка іноземної валюти

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

На кожну наступну після визнання дату балансу:

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

б) немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за собівартістю, відображаються 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.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті відображаються у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання.

Функціональною валютою Банку є національна валюта України - гривня. Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції.

Прибутки та збитки в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються у складі прибутку чи збитку. Різниці між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом Національного банку України на дату такої операції також включаються до результату торгових операцій в іноземній валюті.

У звіті про фінансовий стан монетарні активи та зобов'язання Банку, відображені за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановлених Національним банком України за станом на 31 грудня 2013 року, а саме:

100 доларів США – 799,30;
100 євро – 1 104,1530;
10 російських рублів - 2,4497;
100 англійських фунтів стерлінгів – 1 319,7311;
100 швейцарських франків - 902,5282.

4.30. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

В звітному 2013 році взаємозалік статей активів і зобов'язань балансу Банк не проводив.

4.31. Інформація за операційними сегментами

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

Сегменти діяльності відображаються Банком окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв:

- дохід за сегментом становить 10 % або більше від загального доходу (уключаючи банківську діяльність у межах сегмента);
- його фінансовий результат (прибуток або збиток) становить не менше ніж 10% більшої з двох абсолютних величин - загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів;
- активи становлять 10% або більше від загальних активів.

Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті на території України і тому звіт за географічними сегментами не подається.

4.32. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок

Протягом звітного року в Банку змін обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок не відбувалось.

4.33. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались під час застосування принципів облікової політики

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики.

Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Збитки від знецінення кредитів та авансів.

Банк визнає 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.

Сума збитку від знецінення оцінюється на підставі поточної вартості ймовірної чистої суми повернутої заборгованості за кредитом, включаючи суму, отриману від реалізації забезпечення.

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 існуючих економічних та політичних 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.

Визнання відстроченого активу з податку на прибуток.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, які відносяться на податкові витрати, у тій мірі, в якій існує вірогідність отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна буде реалізувати ці тимчасові різниці, які відносяться на витрати в цілях оподаткування. Оцінка вірогідності базується на прогнозах керівництва щодо майбутнього оподаткованого прибутку та доповнюється суб'єктивними судженнями керівництва Банку.

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 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.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, що повинні застосовуватись Банком

В цілому, облікова політика відповідає тій, що застосовувалась у попередньому звітному році. Деякі нові стандарти та інтерпретації стали обов’язковими для застосування з 1 січня 2013 року. Нижче наведені нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які повинні застосовуватись Банком у теперішній час або в майбутньому:

Поправка до МСБО 1 *«Подання фінансової звітності - Представлення компонентів іншого сукупного прибутку»* змінює групування статей, що подаються в складі іншого сукупного доходу. Статті, які можуть бути перекласифіковані до складу прибутку або збитку в певний момент в майбутньому (наприклад, в разі припинення визнання або погашення), повинні представлятися окремо від статей, які ніколи не будуть перекласифіковані. Поправка впливає виключно на подання і не впливає на фінансовий стан або фінансові результати діяльності Банку.

Поправки до МСБО 19 *«Винагороди працівникам»*. Згідно поправок, проведено зміну в порядку визнання актуарних прибутків та збитків, а також вартості послуг минулих періодів і секвестру пенсійних планів, змінено визначення «вихідна допомога». Актуарні прибутки та збитки не можна переносити на майбутні періоди із застосуванням методу коридору або визнавати у прибутку чи збитку. Вартість послуг минулих періодів визнається в тому періоді, в якому відбулася зміна умов пенсійного плану; виплати, на які у працівника ще не виникло права, тепер не будуть розподілятися на весь період надання послуг у майбутньому. Також введені додаткові вимоги до розкриття інформації, а також ризиків, які виникають за планами з визначеними виплатами і планам, реалізованим кількома роботодавцями. Поправки не вплинули на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

МСБО 27 *«Окрема фінансова звітність»* в редакції 2011 року включає в себе вимоги щодо складання окремої фінансової звітності для компаній, що складають консолідовану фінансову звітність. Вимоги до складання консолідованої фінансової звітності перенесені в новий стандарт МСФЗ 10. Прийняття стандарту не вплинуло на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

МСБО 28 *«Інвестиції в асоційовані та спільні компанії»* в редакції 2011 року об'єднує в собі ті вимоги стандартів МСБО 28 у попередній редакції та МСБО 31 *«Спільна діяльність»*, які було вирішено залишити в силі і не включати в нові стандарти МСФЗ 11 та МСФЗ 12. Прийняття стандарту не вплинуло на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Поправки до МСФЗ 1 *«Позики, надані державою»*. Згідно з даними поправкам компанії, що вперше застосовують МСФЗ, повинні застосовувати вимоги МСБО 20 *«Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу»* перспективно до наявних у них на дату переходу на МСФЗ позик, наданих державою. Поправка не має впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 7 *«Розкриття інформації - взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань»*. Компанії зобов'язані розкривати інформацію про права на здійснення взаємозаліку і відповідних угодах (наприклад, угоди про надання забезпечення). Нові вимоги щодо розкриття інформації застосовуються до всіх визнаних фінансових інструментів, які згортаються відповідно до МСБО 32 *«Фінансові інструменти: подання інформації»*. Поправки не впливають на фінансовий стан або результати діяльності Банку.

МСФЗ 10 *«Консолідована фінансова звітність»* вводить єдину модель консолідації, згідно з якою поняття контролю визначається як основа консолідації для усіх типів компаній. Цей стандарт встановлює вимоги для випадків, коли визначення контролю ускладнене, в тому числі для випадків із потенційними правами голосу, правовідносинами принципала і агента, контролем специфічних активів та обставин, за яких права голосу не є домінуючим чинником при визначенні контролю. Крім цього, МСФЗ 10 вводить особливе керівництво з питань правовідносин принципала і агента. Стандарт також містить вимоги до обліку та процедури консолідації, що переносяться з МСБО 27 і залишаються незмінними. МСФЗ 10 замінює собою вимоги до консолідації, що містяться в ПКТ 12 *«Консолідація – компанії спеціального призначення»* і МСБО 27 *«Консолідована і окрема фінансова звітність»*. Застосування МСФЗ 10 не вплинуло на фінансовий стан і результати діяльності Банку.

МСФЗ 11 *«Спільні угоди»* покращує облік спільних угод шляхом запровадження методу, що вимагає від сторін спільної угоди визнання своїх прав та зобов'язань, що випливають із цієї угоди. Класифікація спільної угоди визначається шляхом оцінки прав та зобов'язань сторін, що випливають із цієї угоди. Стандарт пропонує тільки два види спільної угоди – спільні операції та спільна діяльність. МСФЗ 11 також виключає пропорційну консолідацію як метод обліку спільних угод. МСФЗ 11 замінює собою МСБО 31 *«Участь у спільній діяльності»* та ПКТ 13 *«Спільно контрольовані підприємства - немонетарні внески учасників спільного підприємництва»*. Застосування МСФЗ 11 не вплинуло на фінансовий стан і результати діяльності Банку.

МСФЗ 12 *«Розкриття інформації про інвестиції в інші компанії»* є новим комплексним стандартом, що містить вимоги до розкриття інформації про всі види інвестицій в інші компанії, включаючи дочірні компанії, спільні угоди, асоційовані компанії і неконсолідовані структуровані компанії. МСФЗ 12 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Застосування МСФЗ 12 не вплинуло на фінансовий стан і результати діяльності Банку.

МСФЗ 13 «Оцінка за справедливою вартістю» об'єднує в одному стандарті всі вказівки щодо оцінки справедливої вартості згідно МСФЗ. МСФЗ 13 не вносить змін до визначення того, коли потрібно використовувати справедливу вартість, а надає вказівки щодо оцінки справедливої вартості згідно МСФЗ, коли її використання вимагається або дозволяється іншими стандартами в складі МСФЗ. МСФЗ 13 також вимагає розкриття додаткової інформації. Застосування МСФЗ 13 не мало суттєвого впливу на оцінки справедливої вартості, які визначаються Банком. Там, де це необхідно, додаткова інформація розкривається в окремих примітках за активами й зобов'язаннями, для яких визначалася справедлива вартість.

Інтерпретація IFRIC 20 *«Витрати на розкривні роботи на етапі експлуатації розроблювального відкритим способом родовища»* застосовується щодо витрат на видалення шлакових порід (розкривні роботи), що виникають на етапі експлуатації розроблювального відкритим способом родовища. В інтерпретації розглядається метод обліку вигод від розкривних робіт. Ця інтерпретація не має впливу на фінансову звітність Банку.

«Щорічні вдосконалення МСФЗ» (травень 2012 р.)

Перераховані нижче удосконалення не мали впливу на фінансову звітність Банку:

МСФЗ 1 *«Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»*. Дане удосконалення роз'яснює, що компанія, яка припинила застосовувати МСФЗ в минулому і вирішила чи зобов'язана знову складати звітність згідно МСФЗ, має право застосовувати МСФЗ 1 повторно. Якщо МСФЗ 1 не застосовується повторно, компанія повинна ретроспективно перерахувати фінансову звітність як якщо б вона ніколи не припиняла застосовувати МСФЗ.

МСБО 1 *«Подання фінансової звітності»*. Дане вдосконалення роз'яснює різницю між додатковою порівняльною інформацією, що надається на добровільній основі, і мінімумом необхідної порівняльної інформації. Як правило, мінімальною необхідною порівняльною інформацією є інформація за попередній звітний період.

МСБО 16 *«Основні засоби»*. Дане вдосконалення роз'яснює, що основні запасні частини та допоміжне обладнання, які задовольняють визначенню основних засобів, не є запасами.

МСБО 32 *«Фінансові інструменти: подання інформації»*. Дане вдосконалення роз'яснює, що податок на прибуток, що відноситься до виплат на користь акціонерів, враховується відповідно до МСФЗ (IAS) 12 *«Податок на прибуток»*.

МСБО 34 *«Проміжна фінансова звітність»*. Дане вдосконалення приводить у відповідність вимоги щодо розкриття у проміжній фінансовій звітності інформації про загальні суми активів сегмента до вимог щодо розкриття в ній інформації про зобов'язання сегмента. Згідно з цим вдосконаленням, розкриття інформації у проміжній фінансовій звітності також має відповідати розкриттю інформації в річних фінансових звітах.

МСФЗ та Інтерпретації, що не набрали чинності

Банк не застосовував наступні МСФЗ та Інтерпретації до МСФЗ та МСБО, які були опубліковані, але не набрали чинності:

Поправки до МСБУ 19 – *«Програми з визначеною виплатою: внески працівників»*. Поправки уточнюють вимоги, які ставляться до того, яким чином внески працівників або третіх осіб, які пов'язані з послугами, слід віднести до періодів надання послуги. Крім того, вона дозволяє, але не зобов'язує, визнавати такі внески як зниження вартості послуг в періоді, в якому відповідна послуга надається, у випадку, якщо сума внеску не залежить від числа років надання послуг. Дані поправки набувають чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 липня 2014 року або після цієї дати. Банк не очікує, що дані поправки будуть мати вплив на фінансовий стан або фінансові результати його діяльності.

Поправки до МСБО 32 – *«Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань»* описують, як слід правильно застосовувати критерії взаємозаліку в МСБО 32 у відношенні систем розрахунків (таких як системи єдиного клірингового центру), в рамках яких використовуються механізми неодночасних валових платежів. Передбачається, що дані поправки не будуть мати впливу на фінансовий стан або фінансові результати діяльності Банку. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 або після цієї дати.

Поправки до МСБО 36 – *«Розкриття інформації стосовно суми очікуваного відшкодування для нефінансових активів»*. Дана поправка зменшує обставини, при яких сума очікуваного відшкодування активів або генеруючих одиниць повинна бути розкрита, і вводиться явна вимога про розкриття ставки дисконтування при визначенні знецінення (або сторнування знецінення), де сума очікуваного відшкодування (на основі справедливої вартості за мінусом витрат з вибуття) визначається з використанням дисконтування. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 або після цієї дати. Передбачається, що дані поправки не будуть мати впливу на фінансовий стан або фінансові результати діяльності Банку.

Поправки до МСБУ 39 – *«Новація похідних інструментів і продовження обліку хеджування»*. У даних поправках передбачається виключення з вимоги про припинення обліку хеджування в випадку, коли новація похідного інструменту, визначеного як інструмент хеджування, відповідає встановленим критеріям. Дані поправки набувають чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2014 року або після цієї дати. Банк очікує, що дані поправки не будуть мати впливу на фінансовий стан або фінансові результати його діяльності.

МСФЗ 9 *«Фінансові інструменти»*, стандарт опублікований у листопаді 2009 року, з поправками на поточну дату. Він замінює МСБО 39 *«Фінансові інструменти: визнання та оцінка»* у частині класифікації та оцінки фінансових інструментів а також обліку хеджування. Вступ у дію даного стандарту був запланований для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2015 року, але в подальшому дата вступу в дію була відмінена та на сьогоднішній день залишається відкритою, до прийняття всіх фаз МСФЗ 9. Банк оцінює вплив стандарту на свою фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБУ 27 - «Інвестиційні компанії» набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 року або після цієї дати і передбачають виключення з вимог про консолідацію для компаній, які відповідають визначенню інвестиційної компанії згідно МСФЗ 10. Виняток з вимог про консолідацію вимагає, щоб інвестиційні компанії враховували дочірні компанії за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Дані поправки не будуть мати впливу на фінансовий стан або фінансові результати діяльності Банку.

МСФЗ 14 «Регульовані відстрочені рахунки». У багатьох країнах в секторах промисловості, включаючи комунальні послуги, такі як постачання газу, електрики, води, підлягають тарифному регулюванню, коли держава регулює постачання та ціноутворення. Таке регулювання може мати істотний вплив на суму виручки та час її визнання. Даний стандарт дозволяє компанії, яка вперше застосовує МСФЗ, продовжувати обліковувати, з деякими обмеженими змінами, залишки на рахунках, що регулюються на основі ставок, у відповідності до попередніх загальноприйнятих стандартів бухгалтерського обліку як на дату переходу до МСФЗ так і в подальшому. Компанії, які мають право застосовувати МСФЗ 14, не зобов'язані це робити, а можуть вибрати застосування тільки вимоги МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності» при першому застосуванні МСФЗ. Однак компанії, які вибрали застосування МСФЗ 14 у своїй першій фінансовій звітності за МСФЗ, повинні продовжувати застосовувати його в подальшій фінансовій звітності. МСФЗ 14 не може застосовуватися компаніями, які вже прийняли МСФЗ. МСФЗ 14 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Застосування МСФЗ 16 не вплине на фінансовий стан і результати діяльності Банку.

Інтерпретація IFRIC 21 «Обов'язкові платежі». У Інтерпретації роз'яснюється, що компанія визнає зобов'язання щодо обов'язкових платежів тоді, коли відбувається дія, що несе за собою їх сплату. У разі обов'язкового платежу, виплата якого вимагається у разі досягнення мінімального порогового значення, в інтерпретації встановлюється заборона на визнання передбачуваного зобов'язання до досягнення встановленого мінімального порогового значення. Інтерпретація IFRIC 21 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 року або після цієї дати. Ця інтерпретація не матиме впливу на фінансову звітність Банку.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- валова балансова вартість коригується відповідно до балансової вартості (наприклад, пропорційно зміні чистої балансової вартості або з посиланням на спостережувані ринкові дані). Накопичена амортизація також коригується еквівалентно до різниці між валовою сумою та чистою балансовою вартістю.
- Накопичена амортизація елімінується проти валової балансової вартості.
- Дані удосконалення набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 липня 2014 року або після цієї дати. Прийняття даних удосконалень не матиме впливу на фінансову звітність Банку.

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

МСФЗ 13 «Оцінка за справедливою вартістю».

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

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

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

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

Дані удосконалення набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 липня 2014 року або після цієї дати. Прийняття даних удосконалень не матиме впливу на фінансову звітність Банку.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період (31.12.2013)	Попередній період (31.12.2012)
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	6 046	4 314
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	10 494	4 809
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	7 731	12 311
3.1	України	6 469	7 480
3.2	інших країн	1 262	4 831
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	24 271	21 434

Сума грошових коштів та їх еквівалентів за попередній період ретроспективно скоригована (збільшена) на суму кредиту овернайт (2003 тис. грн) наданого на міжбанківському ринку та суму резерву (723 тис. грн.), сформованого за цим кредитом. Зазначена сума перенесена з коштів в інших банках

Примітка 7. Торгові цінні папери

Таблиця 7.1. Торгові цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період (31.12.2013)	Попередній період (31.12.2012)
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	2 020	23 278
1.1	державні облігації	2 020	13 313
1.2	облігації підприємств	0	9 965
2	Усього торгових цінних паперів	2 020	23 278

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Примітка 8. Кошти в інших банках

Таблиця 8.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період (31.12.2013)	Попередній період (31.12.2012)
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	987	1 354
1.1	короткострокові депозити	987	1 354
2	Кредити, надані іншим банкам:	7 998	4 810
2.1	короткострокові	7 998	4 810
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(2017)	(3076)
4	Усього коштів за мінусом резервів	6 968	3 088

Сума коштів в інших банках за попередній період ретроспективно скоригована (зменшена) на суму кредиту овернайт (2003 тис. грн.), наданого на міжбанківському ринку та суму резерву (723 тис. грн.), сформованого за цим кредитом. Зазначена сума перенесена до грошових коштів та їх еквівалентів.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочені і незнецінені:	987	7 998	8 985
1,1	у 20 найбільших банках	987	0	987
1,2	в інших банках України		7 998	7 998
Або альтернативне розкриття інформації про непрострочені і незнецінені кошти в інших банках за наявності				
1,1	з рейтингом від А- до А+	987		987
1,2	ті, що не мають рейтингу		7 998	7 998
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	987	7 998	8 985
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(977)	(1040)	(2017)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	10	6 958	6 968

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за попередній період

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочені і незнецінені:	1 354	4 810	6 164
1,1	у 20 найбільших банках	1 354	0	1 354
1,2	в інших банках України	0	4 810	4 810
Або альтернативне розкриття інформації про непрострочені і незнецінені кошти в інших банках за наявності рейтингів:				
1,1	з рейтингом від А- до А+	1 354	0	1 354
1,2	ті, що не мають рейтингу	0	4 810	4 810
2	Кошти в інших банках до вирахування резервів	1 354	4 810	6 164
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(1340)	(1736)	(3076)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	14	3 074	3 088

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Таблиця 8.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Звітний період	Попередній період
		кошти в інших банках	кошти в інших банках
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	3 799	1 493
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення	(1782)	1 583
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0
7	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	2 017	3 076

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 9.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	187 101	147 750
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	1 420	764
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	7 586	4 988
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	6 714	3 682
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	2 427	5 313
6	Резерв під знецінення кредитів	(20962)	(14967)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	184 286	147 530

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період

Рядо к	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридични м особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на початок періоду	0	13 417	0	0	702	738	110	14 967
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду ²	0	5 122	0	41	508	198	126	5 995
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву*	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Вплив перерахунку у валоту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Курсова різниця від збільшення/зменшення резерву під знецінення	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Залишок за станом на кінець періоду	0	18 539	0	41	1 210	936	236	20 962

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК"

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на початок періоду	0	7 224	0	0	2 274	625	1 932	12 055
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду ²	0	7 777	0	0	-1 475	114	-1 814	4 602
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунком резерву*	0	-1 585	0	0	0	0	0	-1 585
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Курсова різниця від збільшення/зменшення резерву під знецінення	0	1	0	0	-97	-1	-8	-105
8	Залишок за станом на кінець періоду	0	13 417	0	0	702	738	110	14 967

з урахуванням виявлених помилок щодо розподілу сум по кредитах фізичним особам на поточні потреби та іншим кредитам фізичним особам за 2012 рік

* безнадійна заборгованість за кредитними договорами, списана на підставі Протоколів Правління № 21 від 30.03.12, №82 від 29.11.12р. та Протоколів Спостережної Ради ПАТ ПФБ №12 від 30.03.12р., №46 від 29.11.12р. за рахунок сформованого резерву :

Лист	Кредитор	Початок	Сума кредиту	Сума %%	Всього, грн.
	№06-2600/08 від 22.01.2008р	ТОВ "Інгар-96"	50 000,00	33 714,64	83 714,64
1	№143-КЛ-06 від 26.12.2008р.	ТОВ "Інгар-96"	1 039 090,00	461 940,81	1 501 030,81
2			1 089 090,00	495 655,45	1 584 745,45

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Таблиця 9.4. Структура кредитів 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	35 274	17	43 822	27
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	38 881	19	21 819	13
4	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	94 779	46	60 014	37
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	3 346	2	996	1
6	Фізичні особи	17 221	8	13 983	9
7	Інші	15 747	8	21 863	13
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	205 248	100	162 497	100

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Таблиця 9.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	0	10 409	0	0	0	157	0	10 566
2	Кредити, що забезпечені:								
2.1	грошовими коштами	0	839	0	0	0	22	0	861
2.2	цінними паперами	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	нерухомим майном	0	111 042	0	1 420	7 586	4 715	949	125 712
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	0	6 938	0	494	4 352	2 093	654	14 531
2.4	гарантіями і поручительствами	0	0	0	0	0	1 018	0	1 018
2.5	іншими активами	0	64 811	0	0	0	802	1 478	67 091
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	0	187 101	0	1 420	7 586	6 714	2 427	205 248

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Таблиця 9.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Поточні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	0		0	0	0	153	205	357
2	Кредити, що забезпечені:								
2.1	грошовими коштами	0	2 004	0	0	0	426		2 430
2.2	цінними паперами	0	0	0	0	0	0		0
2.3	нерухомим майном	0	61 002	0	764	4 959	2 634	3 260	72 619
2.3.1	ут. ч. житлового призначення	0	6 542	0	292	4 220	1 829	1 085	
2.4	гарантіями і поручительствами	0	0	0	0	0	762		580
2.5	іншими активами	0	84 744	0		0	353	1 501	86 598
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	0	147 750	0	764	4 959	4 203	4 821	162 497

* з урахуванням виявлених помилок щодо розподілу сум по кредитах фізичним особам на поточні потреби та іншим кредитам фізичним особам за 2012 рік

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Непострочені та незнецінені:	128 162	0	926	108	780	1 012	130 988
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	29 755	0	0	0	0	0	29 755
1.2	кредити середнім компаніям	82 211	0	0	0	0	0	82 211
1.3	кредити малим компаніям	16 196	0	926	0	0	0	17 122
1.4	інші кредити фізичним особам				108	780	1 012	1 900
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	58 939	0	494	7 478	5 934	1 415	74 260
2.1	без затримки платежу	46 793	0	494	6 017	5 274	1 372	59 950
2.2	із затримкою платежу до 31 дня	140	0	0	0	0	0	140
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	903	254	43	1 200
2.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	419	0	0	0	201	0	620
2.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	11 587	0	0	0	0	0	11 587
2.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	558	205	0	763
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	187 101	0	1 420	7 586	6 714	2 427	205 248
4	Резерв під знецінення за кредитами	18 539	0	41	1 210	936	236	20 962
5	Усього кредитів за мінусом резервів	168 562	0	1 379	6 376	5 778	2 191	184 286

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМІСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Таблиця 9.8. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Поточні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Непросторені та незнецінені:	83 065	0	764	0	0	0	83 829
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2	12 198	0	0	0	0	0	12 198
1.2	нові великі позичальники	36 513	0	0	0	0	0	36 513
1.3	кредити малим компаніям	34 354	0	764	0	0	0	35 118
3	Знецінені кредити, які оцінені на	64 685	0	0	4 988	4 174	4 821	78 668
2.1	без затримки платежу	52 162	0	0	4 431	3 888	3 997	64 478
2.2	із затримкою платежу до 31 дня	0	0	0	0	40	824	864
2.3	із затримкою платежу від 32 до 90 днів	8 709	0	0	0	0	0	8 709
2.4	із затримкою платежу від 93 до 182 днів	2 458	0	0	0	0	0	2 458
2.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	1 356	0	0	0	0	0	1 356
2.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	557	246	0	803
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	147 750	0	764	4 988	4 174	4 821	162 497
4	Резерв під знецінення за кредитами*	13 417	0	0	702	738	110	14 967
5	Усього кредитів за мінусом резервів	134 333	0	764	4 286	3 436	4 711	147 530

* з урахуванням виявлених помилок щодо розподілу сум по кредитах фізичним особам на поточні потреби та іншим кредитам фізичним особам за 2012 рік

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Таблиця 9.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	187 101	456 236	(269135)
2	Кредити, що надані за операціями репо	0	0	0
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	1 420	3 009	(1589)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	7 586	20 356	(12770)
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	6 714	32 890	(26176)
5	Інші кредити фізичним особам	2 427	8 900	(6473)
6	Усього кредитів	205 248	521 391	(316143)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Таблиця 9.10 Вплив вартості застави на якість кредиту на попередню дату

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	0	0	0
1	Кредити, що надані юридичним особам	147 750	508 731	(360981)
2	Кредити, що надані за операціями репо	0	0	0
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	764	2 664	(1900)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	4 988	11 304	(6316)
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	3 682	9 192	(5510)
5	Інші кредити фізичним особам	5 313	16 467	(11154)
6	Усього кредитів	162 497	548 358	(385861)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 10.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)			
Рядо к	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	0	0
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	2	2
2.1	справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	2	2
3	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	2	2

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Таблиця 10.2 Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				звітний період	попередній період
1	2	3	4	5	6
1	ПрАТ "УМВБ"		Україна	2	2
...	Усього			2	2

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОМІСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК"

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи (за 2013 рік)

Таблиця 11.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні і пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	1	Балансова вартість на початок попереднього періоду:	42	12 576	551	0	604	22	0	0	20	0	13 815
1,1	1,1	Первісна (переоцінена) вартість	42	21 939	3 155	685	1 592	31	785	0	1 014	0	29 243
1,2	1,2	Знос на початок попереднього періоду	0	(9363)	(2604)	(685)	(988)	(9)	(785)	0	(994)	0	(15428)
3	2	Надходження	0	0	163	0	10	0	34	0	38	0	245
4	3	Капітальні інвестиції на добування основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	0	13	0	0	0	2	0	10	0	25
7	4	Вибуття	0	0	(126)	(502)	(25)		(17)	0	0	0	(670)
8	5	Амортизаційні відрахування	0	(1376)	(222)	0	(129)	(2)	(34)	0	(20)	0	(1783)
14	6	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду):	42	11 200	505	0	485	20	2	0	48	0	12 302
14,1	6,1	Первісна (переоцінена) вартість	42	21 939	3 205	183	1 577	31	804	0	1 062	0	28 843
14,2	6,2	Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	0	(10739)	(2700)	(183)	(1092)	(11)	(802)	0	(1014)	0	(16541)
16	7	Надходження	0	0	160	349	7		59	20	16	0	611
21	8	Амортизаційні відрахування	0	(1376)	(206)	(46)	(122)	(3)	(61)	0	(34)	0	(1848)
27	9	Балансова вартість на кінець звітного періоду	42	9 824	459	303	370	17	0	20	30	0	11 065
27,1	10	Первісна (переоцінена) вартість	42	21 939	3 163	349	1 490	31	856	20	1 078	0	28 968
27,2	11	Знос на кінець звітного періоду	0	(12115)	(2704)	(46)	(1120)	(14)	(856)	0	(1048)	0	(17903)

Станом на кінець дня 31.12.2013 року первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів складає 3 719 495,69 грн.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПРОМІСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК»

Таблиця 11.2. Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього (тис. грн.)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду:	42	640	347	3	672	25	88	13 299	9	0	15 125
1,1	Первісна (переоцінена) вартість	42	8 951	2 896	685	1 830	31	829	13 299	986	0	29 549
1,2	Знос на початок попереднього періоду	0	(8311)	(2549)	(682)	(1158)	(6)	(741)	0	(977)	0	(14424)
3	Надходження	0	0	479	0	91	0	13	0	2	0	585
4	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	12 988	0	0	0	0	6	0	25	0	13 019
5	Вибуття	0	0	(3)	0	(10)	0	0	(13299)	0	0	(13312)
6	Амортизаційні відрахування	0	(1052)	(272)	(3)	(149)	(3)	(106)	0	(17)	0	(1602)
7	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду):	42	12 576	551	0	604	22	0	0	20	0	13 815
7,1	Первісна (переоцінена) вартість	42	21 939	3 155	685	1 592	31	785	0	1 014	0	29 243
7,2	Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	0	(9363)	(2604)	(685)	(988)	(9)	(785)	0	(994)	0	(15428)
8	Надходження	0	0	163	0	10	0	34	0	38	0	245
11	Амортизаційні відрахування	0	(1376)	(222)	0	(129)	(2)	(34)	0	(20)	0	(1783)
12	Балансова вартість на кінець звітного періоду	42	11 200	505	0	485	20	2	0	48	0	12 302
13	Первісна (переоцінена) вартість	42	21 939	3 205	183	1 577	31	804	0	1 062	0	28 843
14	Знос на кінець звітного періоду	0	(10739)	(2700)	(183)	(1092)	(11)	(802)	0	(1014)	0	(16541)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)			
Рядо к	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	44	149
2	Інші фінансові активи	45	42
3	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(40)	(36)
4	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	49	155

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період

(тис. грн.)			
Рядок	Рух резервів	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на початок періоду	(36)	(36)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(4)	(4)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(40)	(40)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній період

(тис. грн.)			
Рядок	Рух резервів	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на початок періоду	(33)	(33)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(3)	(3)
3	Списання безнадійної заборгованості	0	1
4	Залишок за станом на кінець періоду	(36)	(36)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Таблиця 12.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	0	5	5
1,1	Середні компанії	0	5	5
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній	0	40	40
	із затримкою платежу до 31 дня	0	0	0
2,1	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	1	1
2,2	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	39	39
3	Інша дебіторська заборгованість	44	0	44
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	44	45	89
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	0	(40)	(40)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	44	5	49

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Таблиця 12.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	0	6	6
1,1	Малі компанії	0	6	6
2	Прострочена, але незнецінена:	0	2	2
2,1	із затримкою платежу до 31 дня	0	2	2
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній	0	34	34
3,1	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	1	1
3,2	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	1	1
3,3	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	32	32
4	Інша дебіторська заборгованість	149	0	149
5	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	149	42	191
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів	0	(36)	(36)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	149	6	155

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Примітка 13. Інші активи

Таблиця 13.1. Інші активи

(тис. грн.)				
Рядо к	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		0	100
2	Передоплата за послуги		2 311	48
3	Інші активи		97	419
4	Резерв під інші активи		(15)	(41)
5	Усього інших активів за мінусом резервів		2 393	526

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(тис. грн.)

Рядо к	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на початок періоду	0	41	0
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом	0	(26)	0
3	Залишок за станом на кінець періоду	0	15	0

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

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

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

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Основні засоби	384	937
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	384	937

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Таблиця 14.2. Інформація щодо проданих активів та зобов'язань групи вибуття і сум, отриманих під час їх продажу

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Примітки	Сума
1	2	3	4
1	Загальна сума, отримана за продані активи		530
2	Приплив грошових коштів під час продажу		530

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Примітка 15. Кошти банків

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період (01.01.2013)	Попередній період (01.01.2012)
1	2	3	4
1	Кредити, що отримані:	8 055	4 796
1,1	Короткострокові	8 000	4 796
1,3	Нараховані витрати, нараховані за коштами від інших банків	55	0
2	Усього коштів інших банків	8 055	4 796

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Примітка 16. Кошти клієнтів

Таблиця 16.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	11	394
1,1	Поточні рахунки	11	181
1,2	Строкові кошти	0	213
2	Інші юридичні особи	51 259	35 391
2,1	Поточні рахунки	37 623	25 465
2,2	Строкові кошти	13 636	9 926
3	Фізичні особи:	37 987	39 047
3,1	Поточні рахунки	7 560	7 483
3,2	Строкові кошти	30 427	31 564
4	Усього коштів клієнтів	89 257	74 832

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Таблиця 16.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядо к	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	11	0,01%	0	0,00%
2	Виробництво, розподілення електроенергії, газу та води	729	0,82%	1 287	1,72%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	11 538	12,93%	16 733	22,36%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	12 398	13,89%	7 409	9,90%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	193	0,22%	64	0,09%
6	Фізичні особи	39 360	44,10%	39 723	53,08%
7	Інші	25 028	28,04%	9 616	12,85%
8	Усього коштів клієнтів	89 257	100%	74 832	100%

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 17.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

(тис. грн.)

Рядо к	Рух резервів	Примітк и	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок періоду		0	0
2	Формування та/або збільшення резерву		410	410
3	Зменшення резерву		(210)	(210)
4	Залишок на кінець періоду		200	200

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 18.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)				
Рядо к	Найменування статті	Примітк а	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		202	252
2	Інші фінансові зобов'язання		1030	117
3	Усього інших фінансових зобов'язань		1232	369

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Примітка 19. Інші зобов'язання

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період (01.01.2014)	Попередній період (01.01.2013)
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		95	7
2	Кредиторська заборгованість з придбання активів		17	15
3	Доходи майбутніх періодів		14	11
4	Інша заборгованість		814	770
5	Усього		940	803

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК»

Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 20.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Рядо к	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Номінальна вартість акцій, грн.	Прості акції	Емісійні різниці минулих періодів	Привілейовані акції	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду 31.12.2012)	1 060	100	106 000	609	0	0	106 609
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	0	0	0	0	0	0	0
3	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0	0	0	0	0	0
4	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	0	0	0	0	0	0	0
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	0	0	0	0	0	0	0
6	Збільшення номінальної вартості однієї акції	1 060	6,8	7 208	0	0	0	7 208
7	Залишок на кінець звітного періоду (31.12.2013)	1 060	106,8	113 208	609	0	0	113 817

У даній примітці сума статутного капіталу станом на 31 грудня 2012 року відображена без урахування коригування на гіперінфляцію у сумі 10 979 тис. грн. З урахуванням гіперінфляції сума статутного капіталу буде дорівнювати 116 979 тис. грн., що відповідає значенню рядка "Статутний капітал" станом на 31 грудня 2012 року у балансі Банку.

* Відповідно до рішення загальних зборів акціонерів ПАТ "ПФБ" було здійснено коригування статутного капіталу на суму 10 979 тис. грн. за наслідками застосування вимог МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». При складанні річної фінансової звітності ПАТ «ПФБ» за 2013 рік, суму збільшення статутного капіталу банку у розмірі 10 979 тис. грн. залишили у нерозподіленому прибутку банку.

У 2013 році було збільшено статутний капітал банку шляхом підвищення номінальної вартості однієї акції на 6,8 грн. Номінальна вартість акції на кінець звітного періоду становить 106,8 грн. Сума збільшення статутного капіталу становить 7 208 тис. грн. На кінець звітного періоду сума статутного капіталу ПАТ "ПФБ" складає 113 208 тис. грн.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Рядо к	Найменування статті	Примітк и	Звітний період			Попередній період		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	19 471	0	19 471	20 154	0	20 154
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		646	0	646	686	0	686
3	Торгові цінні папери	7	2 020	0	2 020	23 278	0	23 278
4	Кошти в інших банках	9	11 768	0	11 768	4 368	0	4 368
5	Кредити та заборгованість клієнтів	10	85 532	98 754	184 286	48 298	99 232	147 530
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	2	0	2	2	0	2
7	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток	0	560	0	560	139	0	139
8	Основні засоби та нематеріальні активи	16	0	11 065	11 065	0	12 302	12 302
9	Інші фінансові активи	17	49	0	49	155	0	155
10	Інші активи	18	523	1 870	2 393	526	0	526
11	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	384	0	384	937	0	937
12	Усього активів	0	120 955	111 689	232 644	98 543	111 534	210 077
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
13	Кошти банків	20	8055	0	8055	4796	0	4 796
14	Кошти клієнтів	21	75648	13609	89257	52660	22172	74 832
15	Зобов'язання за поточним податком на прибуток	0	726	0	726	315	0	315
16	Відстрочені податкові зобов'язання	0	90	0	90	788	0	788
17	Резерви за зобов'язаннями	24	200	0	200	0	0	0
18	Інші фінансові зобов'язання	25	1232	0	1232	369	0	369
19	Інші зобов'язання	26	567	373	940	107	0	107
20	Усього зобов'язань	0	86 518	13 982	100 500	59 035	22 172	81 207

(тис. грн.)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Звітний період (31.12.2013)	Попередній період (31.12.2012)
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	35265	25325
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення	30	0
3	Кошти в інших банках	258	4872
4	Торгові боргові цінні папери	685	2572
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	6	47
6	Усього процентних доходів	36 244	32 816
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
7	Строкові кошти юридичних осіб	1816	1746
8	Строкові кошти фізичних осіб	3757	4456
9	Строкові кошти інших банків	173	81
10	Кредити овернайт інших банків	5	34
11	Поточні рахунки	517	535
13	Усього процентних витрат	6 268	6 852
14	Чистий процентний дохід/(витрати)	29 976	25 964

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	2 404	2 414
2	Операції з цінними паперами	83	5
3	Інші	742	940
4	Гарантії надані	124	156
5	Усього комісійних доходів	3 353	3515
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
6	Розрахунково-касові операції	462	470
8	Інші	2 072	421
9	Усього комісійних витрат	2 534	891
10	Чистий комісійний дохід/витрати	819	2 624

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Примітка 24. Інші операційні доходи

(тис. грн.)				
Рядо к	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		3	0
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)		252	264
2	Дохід від суборенди		32	25
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		56	110
4	Інші		297	123
5	Усього операційних доходів		640	522

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)				
Рядо к	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		10 948	9 550
2	Амортизація основних засобів		1 814	1 763
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		34	20
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		3 752	4 528
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		1 309	1 283
6	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		0	0
7	Професійні послуги		1 016	1 144
8	Витрати на маркетинг та рекламу		293	28
9	Витрати із страхування		825	132
10	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		428	353
11	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)		130	0
12	Інші		2 184	883
13	Усього адміністративних та інших операційних витрат		22 733	19 684

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	915	580
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	147	-106
2,1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	147	(106)
2,2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	0	0
3	Усього витрати податку на прибуток	1062	474

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Таблиця 26.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)			
Рядо к	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	4186	2638
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	531	554
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	271	396
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(19)	(47)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (зазначити які саме)	0	0
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	397	3
7	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	158	0
8	Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	0	0
9	Використання раніше невизнаних податкових збитків	0	0
10	Вплив зміни ставки оподаткування	0	0
11	Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	0	0
12	Інші коригування	(276)	(307)
13	Сума податку на прибуток (збиток)	1 062	599

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Таблиця 26.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компаній	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	58	0	0	(147)	0	0	(89)
1.1	Основні засоби	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Резерви під знецінення активів	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Переоцінка активів	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Хеджування грошових потоків	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Асоційовані компанії	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Нараховані доходи (витрати)	58	0	0	(147)	0	0	(89)
1.7	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	0	0	0	0	0	0	0
1.8	Інші	0	0	0	0	0	0	0
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	58	0	0	(147)	0	0	(89)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	58	0	0	(58)	0	0	0
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	0	0	0	(89)	0	0	(89)

(тис. грн.)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Таблиця 26.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період

Рядо к	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компаній	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитка х	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(48)	0	0	106	0	0	58
1,1	Основні засоби	0	0	0	0	0	0	0
1,2	Резерви під знецінення активів	0	0	0	0	0	0	0
1,3	Переоцінка активів	0	0	0	0	0	0	0
1,4	Хеджування грошових потоків	0	0	0	0	0	0	0
1,5	Асоційовані компанії	0	0	0	0	0	0	0
1,6	Нараховані доходи (витрати)	(48)	0	0	106	0	0	58
1,7	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	0	0	0	0	0	0	0
1,8	Інші	0	0	0	0	0	0	0
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(48)	0	0	106	0	0	0
3	Визнаний відстрочений податковий актив	0	0	0	58	0	0	58
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(48)	0	0	48	0	0	58

(тис. грн.)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Примітка 27. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 27.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Приміт ки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		3 124	3 138
2	Прибуток/(збиток) за рік		3 124	3 138
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		1 060	1 060
4	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)		0	0
5	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		2,95	2,96

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Таблиця 27.2. Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Примі ки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		3 124	3 138
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		1 060	1 060
3	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		2,95	2,96

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Таблиця 27.3. Скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		3 124	3 138
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		1 060	1 060
3	Середньорічна кількість простих акцій для скоригованого прибутку/(збитку) на одну акцію		1 060	1 060
4	Скоригований прибуток/(збиток) на одну акцію (грн.)		2,95	2,96

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Таблиця 27.4. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку		3 124	3 138
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями		0	0
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік		3 124	3 138
4	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій		0	0
5	Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року		0	0
6	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій		0	0
7	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		0	0
8	Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року		0	0
9	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		3 124	3 138

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Примітка 28. Операційні сегменти

Таблиця 28.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративни м клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	0	0	0	0	0
1	Процентні доходи	32 580	2 685	715	264	36 244
2	Комісійні доходи	2 776	529	0	48	3353
3	Інші операційні доходи	0	0	0	641	641
4	Усього доходів сегментів	35 356	3 214	715	953	40 238
5	Процентні витрати	(2205)	(3885)	0	(178)	(6268)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	0	0	0	(5630)	(5630)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	0	0	0	(26)	(26)
8	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	848	0	848
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	(95)	0	0	(95)
10	Результат від операцій з іноземною валютою	0	0	0	(36)	(36)
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	0	0	0	144	144
12	Комісійні витрати	(2125)	(205)		(204)	(2534)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	200	0	0	0	200
14	Адміністративні та інші операційні витрати	0	0	0	(22733)	(22733)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	31226	(971)	1563	(27710)	4108

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Примітка 28. Операційні сегменти

Таблиця 28.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративни м клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	22 849	2 475	2572	4 920	32 816
2	Комісійні доходи	2 899	458	0	158	3515
3	Інші операційні доходи	0	0	0	522	522
4	Усього доходів сегментів	25 748	2 933	2 572	5 600	36 853
5	Процентні витрати	(2172)	(4565)	0	(115)	(6852)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	0	0	0	(6599)	(6599)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	0	0	0	43	43
8	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	(13)	0	(13)
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	(80)	0	0	(80)
10	Результат від операцій з іноземною валютою	0	0		388	388
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	0	0	0	193	193
12	Комісійні витрати	0	(220)		(671)	(891)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	0	0	200	200
14	Адміністративні та інші операційні витрати	0	0	0	(19630)	(19630)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	23 576	(1932)	2559	(20591)	3612

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Примітка 28. Операційні сегменти

Таблиця 28.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	169 941	14 345	2 022	46 336	232 644
2	Усього активів сегментів	169 941	14 345	2 022	46 336	232 644
3	Усього активів	169 941	14 345	2 022	46 336	232 644
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
4	Зобов'язання сегментів	51 270	37 988	0	11 242	100 500
5	Усього зобов'язань сегментів	51 270	37 988	0	11 242	100 500
6	Усього зобов'язань	51 270	37 988	0	11 242	100 500

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Примітка 28. Операційні сегменти

Таблиця 28.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	135 098	12 432	23 280	39 267	210 077
2	Усього активів сегментів	135 098	12 432	23 280	39 267	210 077
3	Усього активів	135 098	12 432	23 280	39 267	210 077
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					0
4	Зобов'язання сегментів	35 785	39 047	0	6 375	81 207
5	Усього зобов'язань сегментів	35 785	39 047	0	6 375	81 207
6	Усього зобов'язань	35 785	39 047	0	6 375	81 207

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Примітка 28. Операційні сегменти

Таблиця 28.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Звітний рік			Попередній рік		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	41 381	28	41 409	37 492	227	37 719
2	Основні засоби	11 065	0	11 065	12 302	0	12 302

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

Таблиця 29.1. Аналіз валютного ризику

Рядо к	Найменування валюти	На звітну дату звітного періоду			На звітну дату попереднього періоду		
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долари США	14992	13823	1169	14420	19549	(5129)
2	Євро	1520	1720	(200)	4920	4611	309
3	Фунти стерлінгів	83	1	82	40	1	39
4	Рублі РФ	1300	1228	72	510	142	368
5	Інші	0	0	0	1	0	1
6	Усього	17895	16772	1123	19891	24303	(4412)

(тис. грн.)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Таблиця 29.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату звітного періоду		На звітну дату попереднього періоду	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5%	58	58	(256)	(256)
2	Послаблення долара США на 5%	(58)	(58)	256	256
3	Зміцнення євро на 5%	10	10	15	15
4	Послаблення євро на 5%	(10)	(10)	(15)	(15)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	4	4	2	2
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(4)	(4)	(2)	(2)
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	4	4	18	18
8	Послаблення інших валют та банківських металів	(4)	(4)	(18)	(18)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Таблиця 29.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс звітного		Середньозважений валютний курс	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5%	58	58	(256)	(256)
2	Послаблення долара США на 5%	(58)	(58)	256	256
3	Зміцнення євро на 5%	10	10	19	19
4	Послаблення євро на 5%	(10)	(10)	(19)	(19)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	4	4	3	3
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(4)	(4)	(3)	(3)
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	4	4	29	29
8	Послаблення інших валют та банківських металів	(4)	(4)	(29)	(29)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Таблиця 29.4. Загальний аналіз процентного ризику

Рядо к	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Звітний період						
1	Усього фінансових активів	28 758	38 763	48 678	96 150	0	212 349
2	Усього фінансових зобов'язань	13 300	6 040	21 519	13 121		53 980
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	15 458	32 723	27 159	83 029	0	158 369
	Попередній період						
4	Усього фінансових активів	31 072	21 645	35 346	100 194	0	188 257
5	Усього фінансових зобов'язань	11 724	8 270	9 370	21 678	0	51 042
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	19 348	13 375	25 976	78 516	0	137 215

(тис. грн.)

Фінансові активи та зобов'язання (чутливі до змін процентних ставок) в таблиці відображені за балансовою вартістю за строками до погашення (на підставі даних Звіту про структуру активів та пасивів банку за строками до погашення станом на 01.01.2013 року та 01.01.2014 року - форма №631.01). В стовбець "На вимогу і менше 1 міс." рядків 2 та 5 "Усього фінансових зобов'язань" за звітний та попередній рік враховані в т.ч. депозити, залучені від юридичних (в сумі 2 392 тис. грн.) та фізичних (в сумі 41 тис. грн.) осіб під фіксовану процентну ставку, які обліковуються на балансових рахунках №2600 - "кошти суб'єктів господарювання", №2620 - "кошти на вимогу фізичних осіб" відповідно, з параметром дії фінансового інструмента - "на вимогу".

Визначається розрив (GER) (позитивний - вимоги більш за зобов'язання, негативний - зобов'язання більш за вимоги). Станом на 01.01.2014 року, як і за попередній рік, позитивна вартість невідповідності присутня у всіх вищевказаних періодах.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Таблиця 29.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядо к	Найменування статті	Звітний період				Попередній період			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Торгові боргові цінні папери	5,5	0	0	0	16,37	0	0	0
3	Кошти в інших банках	4,81	0,44	0,5	0	0	1	0	0
4	Кредити та заборгованість клієнтів	18,6	12	12,06	0	19,43	12,22	0	0
	Зобов'язання								
5	Кошти банків	6,32	0,38	0	0	0	0	0	0
6	Кошти клієнтів:								
6,1	поточні рахунки	1	0	0	0	1	0	0	0
6,2	строкові кошти	14,26	4,46	4,43	0	15,32	6,57	4,21	0

В колонках "інші" вказані фунти стерлінгів та шв.франки

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Таблиця 29.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний період

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	18 209	0	1 262	19 471
2	Торгові цінні папери	2 020	0	0	2 020
3	Кошти в інших банках	11 768	0	0	11 768
4	Кредити та заборгованість клієнтів	184 211	0	75	184 286
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	2	0	0	2
6	Інші фінансові активи	49	0	0	49
7	Усього фінансових активів	216 259	0	1 337	217 596
	Зобов'язання				
8	Кошти банків	8 055	0	0	8 055
9	Кошти клієнтів	87 864	246	1 147	89 257
10	Інші фінансові зобов'язання	1 232	0	0	1 232
11	Усього фінансових зобов'язань	97 151	246	1 147	98 544
12	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	119 108	(246)	190	119 052
13	Зобов'язання кредитного характеру	73 539	0	0	73 539

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Таблиця 29.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній період

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	15 323	4 459	372	20 154
2	Торгові цінні папери	23 278	0	0	23 278
3	Кошти в інших банках	4 368	0	0	4 368
4	Кредити та заборгованість клієнтів	147 310	0	220	147 530
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	2	0	0	2
6	Інші фінансові активи	155	0	0	155
7	Усього фінансових активів	190 436	4 459	592	195 487
	Зобов'язання				
8	Кошти банків	4 796	0	0	4 796
9	Кошти клієнтів	73 158	261	1 413	74 832
10	Інші фінансові зобов'язання	369	0	0	369
11	Усього фінансових зобов'язань	78 323	261	1 413	79 997
12	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	112 113	4 198	(821)	115 490
13	Зобов'язання кредитного характеру	56 048	0	0	56 048

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Таблиця 29.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	8000	0	0	0	0	8000
2	Кошти клієнтів:	48 090	3 750	23 808	6 321	6 800	88 769
2,1	Кошти фізичних осіб	9 420	1 300	20 718	6 221	0	37 659
2,2	Інші	38 670	2 450	3 090	100	6 800	51 110
3	Інші фінансові зобов'язання	3 098	44	194	86	92	3 514
4	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	59 188	3 794	24 002	6 407	6 892	100 283

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Таблиця 29.9 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	4796	0	0	0	0	4796
2	Кошти клієнтів:	35 021	3 257	14 383	14 878	6 800	74 339
2,1	Кошти фізичних осіб	9 398	2 157	12 493	14 666	0	38 714
2,2	Інші	25 623	1 100	1 890	212	6 800	35 625
3	Інші фінансові зобов'язання	819	60	1003	61	104	2 047
4	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	40 636	3 317	15 386	14 939	6 904	81 182

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК»

Таблиця 29.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період

(тис. грн.)							
Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	21104	0	0	0	0	21104
2	Торгові цінні папери	1987	0	0	0	0	1987
3	Кошти в інших банках	13993					13993
4	Кредити та заборгованість клієнтів	12778	22120	65322	95986	164	196370
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	2	0	0	0	0	2
6	Інші фінансові активи	1099			401	10664	12164
7	Нараховані доходи	38	284	844	1846	6	3018
8	Резерви за непростроченими активами в т.ч. МБК	(9151)	(1863)	(4840)	(3452)	0	-19306
9	Усього фінансових активів	41850	20541	61326	94781	10834	229332
10	Кошти в інших банках	8000	0	0	0	0	8000
11	Кошти клієнтів	48090	3750	23808	6321	6800	88769
12	Інші фінансові зобов'язання	3098	44	194	86	92	3514
13	Усього фінансових зобов'язань	59188	3794	24002	6407	6892	100283
14	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	-17338	16747	37324	88374	3942	129049
15	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	-17338	-591	36733	125107	129049	

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК»

Таблиця 29.11 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період

(тис. грн.)							
Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	22194	0	0	0	0	22194
2	Торгові цінні папери	22764	0	0	0	0	22764
3	Кошти в інших банках	6800	0	0	0	0	6800
4	Кредити та заборгованість клієнтів	1507	14478	42513	98877	1317	158692
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	2	0	0	0	0	2
6	Інші фінансові активи	1377	0	1	81	12220	13679
7	Нараховані доходи	294	224	490	1396	14	
8	Резерви за непростроченими активами в т.ч. МБК	(3849)	(17)	(8442)	(5579)	(27)	(27)
9	Усього фінансових активів	51089	14685	34562	94775	13524	224104
10	Кошти в інших банках	4796	0	0	0	0	4796
11	Кошти клієнтів	35021	3257	14383	14878	6800	74339
12	Інші фінансові зобов'язання	819	60	1003	61	104	2047
	Субординований борг	0	0	0	0	0	0
13	Усього фінансових зобов'язань	40636	3317	15386	14939	6904	81182
14	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	10453	11368	19176	79836	6620	127453
15	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	10453	21821	40997	120833	127453	

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК"

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

Валютний (ринковий) ризик

Валютний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через можливість втрат, пов'язаних з невизначеністю майбутнього руху обмінних курсів (несприятливими коливаннями курсів іноземних валют та цін на банківські метали), а саме - ціни національної валюти по відношенню до іноземних, також однієї іноземної валюти відносно іншої при проведенні банківських операцій.

Вірогідність допущення збитків внаслідок зміни ринкової вартості активів і пасивів в результаті коливань валютних курсів протягом операційного дня або більш тривалого періоду часу становить валютний ризик банку. Небезпека такого ризику підвищується по мірі збільшення валютної позиції банку або посилення коливань валютного курсу. Якщо банк має довгу відкриту валютну позицію, він понесе збитки у випадку підвищення курсу національної валюти щодо іноземної валюти. У разі короткої відкритої валютної позиції, банк понесе збитки у випадку підвищення курсу іноземної валюти щодо національної валюти.

Головним чинником валютних ризиків є коротко - та довгострокові коливання обмінних курсів, що залежать від попиту й пропозиції валюти на національних та міжнародних валютних ринках. У довгостроковому періоді визначальну роль відіграє загальна економічна та політична ситуація в країні, рівень відсоткових ставок, рівень інфляції, стан платіжного балансу, система валютного регулювання та інші. Короткострокові зміни валютних курсів є наслідком постійних щоденних коливань, зумовлених частою зміною попиту і пропозиції на ту чи іншу валюту, що стає постійним джерелом валютного ризику.

Оцінка ризику передбачає визначення тривалості періоду протягом якого існує ризик, суми коштів, що знаходяться під ризиком та обсягу збитків за відповідними зобов'язаннями, що можуть виникнути в майбутньому.

Управління валютним ризиком

Управління валютним ризиком в іноземній валюті є складовою частиною централізованого управління ризиками банку і здійснюється у відповідності з нормативними документами банку. Управління валютним ризиком включає проведення його аналізу, оцінку можливих наслідків.

Стратегія управління валютним ризиком містить наступні елементи:

- використання всіх можливих засобів уникнення ризику, який призводить до значних збитків;
- контроль за ризиком та мінімізація сум ймовірних збитків, якщо немає можливості уникнути його повністю.

Політика банку щодо управління валютним ризиком охоплює такі напрями:

- вибір певних операцій в іноземній валюті, які проводитиме банк;
- виконання лімітів для валютних позицій;
- встановлення адекватної системи бухгалтерського обліку, яка забезпечить контроль за валютними операціями;
- організацію аналітичної роботи.

Методи оцінки й контролю за валютним ризиком.

Основним методом оцінки й контролю за валютним ризиком є розрахунок відкритих позицій в іноземних валютах.

Валютна позиція - це співвідношення вимог (балансових і позабалансових) та зобов'язань (балансових і позабалансових) банку в кожній іноземній валюті та в

банківському металі. При їх рівності позиція вважається закритою, при нерівності - відкритою. Відкрита позиція є короткою, якщо обсяг зобов'язань за проданою валютою та банківськими металами перевищує обсяг вимог, і довгою, якщо обсяг вимог за купленою валютою та банківськими металами перевищує обсяг зобов'язань.

Найбільш придатним методом управління валютною позицією в умовах нестійкості фінансового ринку є лімітування. В основу методики розрахунку лімітів покладений принцип, за яким можливі ризики по операції повинні бути покриті мобільними власними коштами, тобто власними коштами, які у випадку виникнення втрат можуть фактично бути спрямовані на їхнє погашення без збитку для інших операцій банку.

Банком встановлюються внутрішні ліміти відкритої валютної позиції на рівні "нормативного значення", відповідно до Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні", затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 № 368 із змінами. Такі ліміти відповідають потребам та завданням управління валютним ризиком банку, дані показники на постійній основі використовуються банком для нормативного контролю за рівнем ризику, та як аналітичний інструмент для внутрішнього аудиту при аналізі валютного ризику банку.

Ліміти ризику відкритої (довгої/короткої) валютної позиції банку встановлюються для обмеження ризику, пов'язаного з проведенням операцій на валютному ринку, що може призвести до значних втрат банку. Ліміти відкритої валютної позиції - це кількісне обмеження у відсотках щоденної величини відкритих банком валютних позицій, а саме: загальної (довгої/короткої) в іноземних валютах і банківських металах та окремо за групами відповідних іноземних валют та банківськими металами, а також за відповідною валютою чи банківським металом, окремими активними операціями з валютними цінностями до регулятивного капіталу банку.

З метою зменшення валютного ризику в діяльності банків Національний Банк установлює ліміти відкритої валютної позиції Банку, у тому числі обмежується ризик загальної довгої відкритої валютної позиції Банку (Л13-1) – не більше 5% від розміру регулятивного капіталу і ризик загальної короткої відкритої валютної позиції Банку (Л13-2) не більше 10% від розміру регулятивного капіталу.

За кожною іноземною валютою та кожним банківським металом обчислюється підсумок за всіма балансовими й позабалансовими активами й всіма балансовими та позабалансовими зобов'язаннями банку та розраховується загальна відкрита валютна позиція банку в гривневому еквіваленті окремо за кожною іноземною валютою (розрахунок проводиться за звітну дату).

Величина загальної відкритої валютної позиції банку визначається як сума абсолютних величин усіх довгих і коротких відкритих валютних позицій у гривневому еквіваленті за всіма іноземними валютами.

Упродовж 2012 та 2013 року банк не порушував лімітів відкритої валютної позиції, встановлених нормативними актами Національного банку України.

Станом на 01.01.2014 року коротка валютна позиція – 200,19 тис. грн. (0,15% від регулятивного капіталу), довга валютна позиція складає 4 073,5 тис. грн. (3,06% від регулятивного капіталу). Довга відкрита валютна позиція – по доларам США, фунтам стерлінгів, російським рублям, коротка позиція – по євро.

Станом на 01.01.2013 року коротка валютна позиція складає 2 769,9 тис. грн. (2,16% від регулятивного капіталу), довга валютна позиція – 717,7 тис. грн. (0,56% від регулятивного капіталу). Довга валютна позиція - по фунтам стерлінгів, євро, російським рублям, швейцарським франкам, коротка – по доларам США.

З метою аналізу, оцінки та управління валютним ризиком в Банку впроваджена система внутрішнього лімітування відкритих позицій в розрізі валют, аналіз волатильності обмінних курсів валют, розрахунок середніх квадратичних відхилень, оцінка вартості відкритих позицій під ризиком (VAR) та розрахунок прогнозного ліміту валютних ризиків

з врахуванням волатильності курсів.

Результуюча ризикова вартість VAR (вартість під ризиком) по всім валютам, розрахований з квантилю, який відповідає довірчому інтервалу 99%, становить на 01.01.2013 року – 5,6 тис. грн., на 01.01.2014 року – 3,2 тис. грн.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК"

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, втрати прибутку, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Цей ризик є в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи умовних угод незалежно від того, де відображається операція - на балансі чи поза балансом.

Метою політики по управлінню кредитним ризиком є створення ефективної системи для виконання поточних та стратегічних цілей банку з застосуванням відповідних методів і засобів управління та контролю за ризиками, що генеруються зовнішньою середою, структурою активів і пасивів та діяльністю банку. Дана політика має сприяти вирішенню наступних основних задач:

- максимізації доходності за кредитними операціями банку з урахуванням ризику;
- організації процесу управління кредитним ризиком на рівні сукупного портфелю, а також на рівні окремих угод та позичальників;
- сприяння формуванню якісного кредитного портфелю.

Кредитний ризик банку включає ризик конкретного позичальника й ризик портфеля (індивідуальний та портфельний кредитний ризик). Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий, конкретний контрагент банку. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за взятими зобов'язаннями. Джерелом портфельного кредитного ризику є сукупна заборгованість банку за операціями, яким притаманний кредитний ризик: кредитний портфель, портфель цінних паперів, портфель дебіторської заборгованості, тощо. Оцінка портфельного кредитного ризику передбачає оцінку концентрації та диверсифікації активів банку.

На стадії видачі та в процесі супроводження кредитної операції в банку розроблені механізми виявлення, аналізу та дослідження ризиків, що притаманні даній конкретній операції. Для цього:

- здійснюється аналіз кредитно- та платоспроможності клієнта;
- вивчається кредитна історія боржника, його ділові зв'язки, репутація;
- здійснюється аналіз видів забезпечення кредиту, який включає: якість, рівень покриття заборгованості заставою, періодичність переоцінки застави, можливість реалізації;
- на стадії розробки і підписання кредитної угоди та угод по забезпеченню кредиту проводиться юридична перевірка документів, перевірка ліквідності заставленого майна, оцінюється репутація; та платоспроможність гарантів, поручителів; акредитація страхових компаній;
- здійснюється кредитний моніторинг боржників і всього портфеля позик;
- здійснюється аналіз виконання умов кредитних договорів, цільового використання позикових ресурсів;
- на підставі проведеного аналізу передбачаються заходи щодо повернення простроченої заборгованості, а у разі необхідності - по реалізації заставленого майна.

Після надання кредиту постійно здійснюється контроль за кредитом, що дозволяє вчасно виявляти зміни у фінансово-правовому положенні клієнта й адекватно реагувати

на зміну якості наданого кредиту, відповідно до діючих норм. Відповідно до внутрішніх положень, в яких визначаються методики оцінки фінансового стану боржників, визначається клас, категорія боржника, аналізується забезпечення, розраховується чистий ризик окремого кредиту і сукупний ризик кредитного портфелю. На підставі проведених розрахунків формуються резерви під кредитні операції.

Оцінка портфельного кредитного ризику передбачає оцінку концентрації та диверсифікації активів банку. Формування диверсифікованого кредитного портфеля дозволяє втрати по окремих кредитах компенсувати за рахунок більш високих доходів від інших кредитів. Кредитний портфель може бути диверсифікований по належності клієнтів до певних галузей, територіям (географічна диверсифікованість), сегментам ринку; по видах кредитів; валюті кредиту; по величині кредиту; по меті; по характеру взаємин між банком і позичальником (позички акціонерам і інсайдерам); по забезпеченню; за рівнем ризику та інше.

Управління ризиком кредитного портфеля Банку припускає досягнення оптимального співвідношення між рівнем прибутковості й рівнем ризику. Управляючи портфелем, банк балансує й стримує ризик у цілому за рахунок досягнення оптимальної для банку диверсифікованості кредитного портфеля.

Процес управління кредитним ризиком складається з таких стадій:

- оцінка ризику — визначення ймовірності негативної події, тривалості періоду ризику, суми коштів, що знаходяться під ризиком, і обсягу збитків, що можуть виникнути за відповідними активами;
- реалізація заходів для мінімізації ризику.

Управління здійснюється шляхом:

- дотримання затвердженого „Положення про кредитування”, яке визначає методики, стандарти та процедури проведення операцій з надання кредитів та забезпечення їх повернення, контроль за кредитним ризиком на всіх етапах проведення операцій;
- контролю за якістю портфелів (кредитного, інвестиційного, дебіторської заборгованості), здійснення моніторингу;
- встановлення та дотримання системи лімітів;
- диверсифікації портфелів;
- системи рейтингу клієнтів;
- оцінки плато- і кредитоспроможності боржників;
- системи оцінки та отримання ліквідних застав;
- ранжирування кредитів за ступенем ризику;
- визначення процентної ставки з урахуванням кредитного ризику;
- припинення/обмеження кредитування;
- встановлення контролю за рухом коштів по рахунках боржника в Банку, договірному списання коштів з його рахунків;
- відновлення проблемних кредитів;
- створення резервів;
- аналізу звітів, що висвітлюють тенденцію розвитку портфелів та проблемних активів

Управління кредитними концентраціями є частиною заходів банку по портфельному управлінню кредитним ризиком. Портфельне управління кредитним ризиком дозволяє балансувати та стримувати ризик кредитного портфелю, якій притаманне тім чи іншим ринкам, клієнтам, кредитним інструментам та умовам діяльності банку та клієнтів.

При управлінні ризиками кредитних концентрацій слід врахувати та дотримуватися таких обмежень:

1-й рівень (обов’язковий, зовнішній), дотримання нормативів, встановлених Національним банком України. Упродовж 2012 та 2013 року банк не порушував нормативів кредитного ризику, встановлених Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, яка затверджена постановою Правління Національного банку

України від 28.08.2001 року за №368, зі змінами. Значення нормативів кредитного ризику ПАТ "ПФБ" наведено у таблиці:

Назва нормативу	Нормативне значення	Фактичні значення	
		На звітну дату	На звітну дату попереднього періоду
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента, (Н7)	не більше 25% регулятивного капіталу банку	23,09%	15,59%
Норматив великих кредитних ризиків, (Н8)	не більше 8 кратного розміру регулятивного капіталу банку	96,26%	53,27%
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру, (Н9)	не більше 5% статутного капіталу банку	0,24%	0,22%
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам, (Н10)	не більше 30% статутного капіталу банку	0,73%	1,09%

2-й рівень (додатковий, внутрішній):

- встановлення лімітів;
- управління структурою балансу банку;
- постійний моніторинг (оцінка) портфельного кредитного ризику;
- формування резервів на покриття можливих втрат банку;
- цінова політика.

Методи та управління ризиком кредитного портфеля.

Для аналізу якості кредитного портфелю розраховуються методи оцінки кредитного портфелю на підставі коефіцієнтів ризику та дохідності.

Коефіцієнт ризику дозволяє чисельно оцінити якість кредитного портфелю з позиції кредитного ризику. Чим більше значення коефіцієнта ризику (ближче до одиниці), тим краща якість кредитного портфелю з точки зору повернення. Коефіцієнт ризику на звітну дату звітного періоду складає 0,89%, попереднього періоду – 0,91%.

Під коефіцієнтом дохідності кредитів розуміється дохід, отриманий на одиницю грошових коштів, розміщених в кредити за певний період. Необхідний для оцінки реально отриманого прибутку з кредитів та змін прибутковості кредитного портфелю. Коефіцієнт дохідності кредитів на звітну дату звітного періоду складає 1,56%, попереднього року – 1,63%.

Система індикаторів рівня кредитного ризику – показників, що пов'язані з рівнем кредитного ризику, що приймається банком. В якості індикаторів рівня кредитного ризику по кредитному портфелю використовуються показники питомої ваги кредитної заборгованості II-V категорій якості в сукупному обсязі наданих кредитів. Розрахунок таких показників необхідний для вияву факторів змін частки кредитної заборгованості:

Найменування	Сума, грн.	
	На звітну дату	На звітну дату попереднього періоду

Загальний обсяг кредитів I категорії в ПАТ «ПФБ»	109 981 408,28	59 904 072,11
Загальний обсяг кредитів II-V категорій в ПАТ «ПФБ»	110 253 494,65	110 759 343,28
Загальний обсяг кредитів IV категорії в ПАТ «ПФБ»	2 062 179,64	12 217 314,66
Загальний обсяг кредитів V категорії в ПАТ «ПФБ»	14 054 395,75	3 646 130,45
Загальний обсяг кредитного портфелю ПАТ «ПФБ», в т.ч. міжбанківського	220 234 902,93	170 663 415,39
K2 - питома вага кредитів II-V категорій в КП	50,06%	64,90%
K22 - питома вага кредитів IV категорії в КП	0,94%	7,16%
K24 - питома вага безнадійних (V категорії) кредитів в КП	6,38%	2,14%

Для банку важливо контролювати обсяги кредитів з позичальниками, що мають певні труднощі з погашенням кредитів. Значення показника K22 не повинно перевищувати 10% чистого кредитного ризику Банку. Значення K24 повинно наближатись до нуля. Високі значення даних показників може негативно відобразитись на діяльності Банку.

Показник розміру резервів для відшкодування можливих втрат по кредитам:

Найменування	Сума, грн.	
	На звітну дату	На звітну дату попереднього періоду
Загальний фактично сформований резерв за кредитами I категорії якості ПАТ "ПФБ", в т.ч. міжбанківськими	1 136 349,99	31 445,83
Фактично сформований загальний резерв за кредитами ПАТ "ПФБ", в т.ч. міжбанківськими	24 180 236,60	18 765 810,09
Загальний обсяг кредитного портфелю ПАТ "ПФБ", в т.ч. міжбанківський	220 234 902,93	170 663 415,39
Показник розміру резервів для відшкодування можливих втрат за кредитами	10,46%	10,98%

Здійснюється аналіз кредитного ризику за видами класифікованих кредитів, в розрізі валют що є базою для визначення обсягу резервів на покриття ризиків за кредитними операціями, за окремими регіональними установами Банку.

Важливим показником для Банку являється коефіцієнт забезпеченості позик, який характеризує рівень захищеності Банку від втрат за позиками за рахунок зовнішніх факторів, таких як гарантії, застава майна, страхування. Достатнім вважається значення коефіцієнта більше 1,5.

Найменування	Сума, грн.	
	На звітну дату	На звітну дату попереднього періоду
Обсяг кредитного портфелю ПАТ «ПФБ»	220 234 902,93	170 663 415,39
Загальний розмір забезпечення	597 070 414,56	575 341 394,98
Коефіцієнт забезпеченості позик, Кз	2,71	3,37

Слід зауважити, що до кредитного портфелю входять проценти за кредитами, які збільшують обсяги заборгованості.

При розрахунку кредитного ризику використовуються кредити, зкориговані на суми застав.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК"

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик погіршення стану надходжень грошових коштів, який виникає внаслідок неспроможності банку виконувати свої зобов'язання вчасно та без збитків, тобто ризик недостатності надходжень грошових коштів для покриття їх відтоку, ризик того, що банк не зможе розрахуватися в строк за власними зобов'язаннями у зв'язку з неможливістю за певних умов швидкої конверсії фінансових активів у платіжні засоби без суттєвих втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування.

Ризик ліквідності є фундаментальною складовою банківської діяльності та важливим джерелом доходу. Головною метою управління ризиком ліквідності є утримання його в установлених межах. В той же час, управління ліквідністю та платоспроможністю Банку повинно відповідати вимозі – отримання максимального прибутку від проведення банківських операцій при забезпеченні виконання зобов'язань вчасно та в повному обсязі.

Ризик ліквідності в свою чергу поділяється на:

- балансовий ризик ліквідності - тобто ризик того, що банк у певний момент часу не зможе виконати свої зобов'язання за рахунок наявних ліквідних активів унаслідок неадекватної структури балансу та незбалансованості між обсягами і термінами погашення активів і пасивів;
- ризик ліквідності ринку - ризик того, що у певний момент часу виникне ситуація, за якої банк не в змозі буде придбати на фінансовому ринку необхідні кошти (позицію) за діючою ринковою ставкою через недостатність поточних обсягів торгівлі або низького кредитного рейтингу самого банку-позичальника. Ризик ліквідності ринку виникає через нездатність банку визначати або враховувати зміни ринкових умов, які впливають на спроможність залучати кошти в необхідних обсягах та за прийнятними ставками, та/або реалізовувати активи швидко і з мінімальними втратами вартості;
- ризик події - наявний або очікуваний ризик, що загрожує доходам і капіталу банку, і який спричиняється особливими ситуаціями.

Управління ризиком ліквідності полягає в тому, щоб утримувати незбалансованість між активами і зобов'язаннями за строками й сумами до погашення на прийнятному рівні.

Методи й інструменти управління ризиком ліквідності:

1. Консолідоване управління ризиком ліквідності.
2. Виконання нормативних значень показників ліквідності (нормативи ліквідності, встановлені НБУ; внутрішніх вимог банку (коефіцієнти)).
3. Постійний моніторинг стану ліквідності банку.
4. Здійснення оптимізації нетто-позиції (кумулятивних розривів) окремо за основними валютами (досягається через встановлення і подальший контроль за виконанням лімітів на максимальний розмір кумулятивної невідповідності між активами і зобов'язаннями на певні тимчасові проміжки).
5. Оцінка ризиковості окремих активів банку, їх доходності та можливості перетворення на засоби платежу.
6. Аналіз впливу на стан ліквідності окремих банківських операцій, здійснення яких супроводжується зміною структури активів і пасивів банку, а отже, і зміною стану його ліквідності.

7. Диверсифікація активних вкладень (передбачає різні напрями вкладень існуючих ресурсів).
8. Диверсифікація джерел залучення банківських ресурсів (передбачає при формуванні ресурсної бази банку використання різних видів банківських пасивів).
9. Розробка та вдосконалення плану заходів на випадок кризових ситуацій.

Управління ризиком ліквідності базується на управлінській звітності банку, яка здійснюється на аналізі динамічних і статичних розривів активів і пасивів за термінами погашення (GEP-analysis), далі за текстом – GEP - звіти.

З метою контролю за станом ліквідності банків Національний банк України установлює наступні нормативи ліквідності: миттєвої ліквідності (Н4), поточної ліквідності (Н5) та короткострокової ліквідності (Н6).

Нормативні значення, нормативів ліквідності, встановлюються відповідно до "Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні" затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 року №368". Значення нормативів ліквідності ПАТ "ПФБ" наведено у таблиці:

Назва нормативу	Нормативне значення	Фактичні значення	
		На звітну дату	На звітну дату попереднього періоду
Норматив миттєвої ліквідності, (Н4)	не менше 20%	42,85%	60,53%
Норматив поточної ліквідності, (Н5)	не менше 40%	66,44%	124,42%
Норматив короткострокової ліквідності, (Н6)	не менше 60%	146,84%	171,35%

Для визначення ліквідності банк використовує додаткові коефіцієнти:

- коефіцієнти ліквідності за строками погашення;
- коефіцієнт середньострокової ліквідності;
- загальний коефіцієнт ліквідності.

Коефіцієнти ліквідності за строками погашення обчислюються як відношення короткострокових ліквідних активів або середньострокових активів до відповідних по термінах пасивам. Як правило, ці коефіцієнти аналізують у діапазоні до одного місяця (поточна ліквідність) та до трьох місяців. Це означає, що банк дотримується принципу відповідності між строками залучення пасивів та розміщення активів:

- коефіцієнт для ресурсів з обмеженою ліквідністю (із терміном до 31 дня – складає 86,17% (при нормі 70%), попереднього періоду – 135,19%.
- коефіцієнт для ресурсів з обмеженою ліквідністю (із терміном від 32 днів до 92 днів) – складає 583,09% (при нормі 100%), попереднього періоду – 436,44%.

Коефіцієнт середньострокової ліквідності, визначається як співвідношення суми ліквідних активів до зобов'язань (сумарних та позабалансових):

- коефіцієнт середньострокової ліквідності (при нормі не менше 10%) на звітну дату звітного періоду становить – 21,41%, попереднього періоду – 38,03%.

Загальний коефіцієнт ліквідності визначається як співвідношення загальних активів до загальних зобов'язань (при нормі не менше 100%, тобто всі зобов'язання банку повинні повністю покриватися наявними активами (включаючи низьколіквідні)) на звітну дату звітного періоду знаходиться на рівні – 247,40%, попереднього періоду – 278,98.

Всі коефіцієнти відповідають встановленим нормам.

Ліквідність банку вважається достатньою, якщо задовольняє чотирьом основним умовам:

- Банк в змозі вчасно виконувати свої зобов'язання та надавати позики по відкритих кредитних лініях.
- Банк повинен мати достатню кількість грошових коштів або ліквідних активів, доступних для забезпечення сплати за зобов'язаннями без залучення нових депозитів.

- Банк має адекватний потік коштів від активів з майбутнім строком погашення - тобто Банк дотримується відповідності між одержанням ресурсів з погашення кредитів та платежами по депозитах.

- Банк має диверсифіковану депозитну базу як в розрізі строків погашення, так і в розрізі клієнтів, тобто він повинен мати коротко - , середньо - та довгострокові депозити від індивідуальних, корпоративних клієнтів та інших контрагентів.

Система управління ризиком ліквідності включає наступне:

- політику/положення з управління ліквідністю й активами/зобов'язаннями;
- адекватні та ефективні процедури й засоби контролю за управлінням ризиком ліквідності, які підлягають перегляду на регулярній основі з метою забезпечення їх актуальності;
- форми звітності для профільних колегіальних органів Банку щодо позиції ліквідності та необхідності у фінансуванні;
- вимір, моніторинг і контроль ризику ліквідності;
- процес визначення потреб у поточній та майбутній ліквідності;
- план на випадок кризових обставин щодо ліквідності та фінансування.

Ступінь формалізованості й складності в управлінні ризиком ліквідності повинні відповідати загальному рівню ризику, прийнятому Банком.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК"

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

Процентний ризик

Процентний ризик (ризик зміни процентної ставки) – це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик пов'язаний насамперед з невизначеністю часу та напрямку майбутніх змін процентних ставок, тобто це ризик падіння ціни активів через зміну норми процента, ризик зменшення процентної маржі банку, це ймовірність зменшення спреда між процентними доходами та витратами, невизначеність доходу від цінних паперів, що виникає внаслідок раптових коливань вартості активів через зміну процентної ставки.

Основними типами ризику зміни процентної ставки, на які зазвичай наражається банк, є:

- ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою процентною ставкою) та переоцінки величини ставки (для інструментів із змінною процентною ставкою) банківських активів, зобов'язань та позабалансових позицій;
- ризик зміни кривої дохідності, який виникає через зміни в нахилі та формі кривої дохідності;
- базисний ризик, який виникає через відсутність достатньо тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених за різними інструментами, всі інші характеристики яких щодо переоцінки є однаковими;
- ризик права вибору, який постає із наявності права відмови від виконання угоди (тобто реалізації права вибору), яке прямо чи опосередковано наявне в багатьох банківських активах, зобов'язаннях та позабалансових портфелях.

Основна мета, що переслідується при управлінні активами і пасивами, полягає в забезпеченні того, щоб прибутки банку були захищені від несподіваних змін на ринку. Ризик процентної ставки виникає в результаті будь-якої з таких невідповідностей між активами і зобов'язаннями:

- розбіжність по термінах погашення між активами і зобов'язаннями;
- фіксовані і плаваючі процентні ставки;
- різна індексація процентних ставок;
- різні періоди перегляду цін.

Управління процентним ризиком

Мета ефективного управління процентною ставкою полягає в тому, щоб забезпечити точний збіг профілю банку, схильного до ризику процентної ставки, із очікуваннями банку щодо майбутніх змін у процентній ставці. Якщо це здійснено правильно, банк зможе не лише уникнути фінансових втрат але і одержати фінансову вигоду від змін у процентних ставках.

Головними завданнями управління процентним ризиком є:

- комплексна якісна та кількісна оцінка, виявлення ділянок підвищеного ризику;
- аналіз прийнятності даного рівня ризику та розробка заходів щодо попередження і зниження ризику;
- впровадження заходів щодо відшкодування збитків від ризику.

Надійне управління процентними ризиками базується на чотирьох ключових елементах, які стосуються процедур управління активами, пасивами та позабалансовими інструментами:

- відповідний нагляд з боку керівництва банку;
- адекватна політика та процедури в галузі управління;
- вимірювання, відстеження та управління процентними ризиками;
- здійснення внутрішнього та зовнішнього аудиту.

Для управління процентним ризиком в банку створена система управління процентним ризиком через ГЕП-аналіз. Одним з головних показників процентного ризику є ступінь незбалансованості (неузгодженості) між процентними активами та пасивами. Незбалансованість відноситься до різниці у часу, протягом якого можуть відбутися зміни процентних ставок за активами і пасивами. Такий період часу звичайно відомий як дата встановлення нової ціни за статтею активів і пасивів. Така методика ґрунтується на оцінці впливу процентної ставки на процентний прибуток банку.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК"

Примітка 29. Управління капіталом

Капітал під ризиком

Одним з основних показників розвитку та стабільної роботи на ринку фінансових послуг є обсяг і структура капіталу. Капітал створює основу для функціонування і розвитку банку, визначаючи при цьому життєздатність і можливості його зростання, нейтралізує прийняті ризики, є резервом для покриття непередбачуваних збитків, а також підтримує довіру з боку клієнтів і суспільства до фінансової установи.

Капітал під ризиком вводиться з метою забезпечення стабільної діяльності банку та своєчасного виконання ним зобов'язань перед вкладниками, а також запобігання неправильного розподілу ресурсів і втрати капіталу через ризики, що притаманні банківській діяльності. Такий метод кількісної оцінки ризику полягає у винайденні величини (економічного капіталу), що постійно перебуває під ризиком і відтак може бути втрачена навіть під час звичайної діяльності.

Упродовж 2012 та 2013 року Банк не порушував нормативів капіталу, встановлених відповідно до "Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні" затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 року №368". Значення нормативів капіталу ПАТ "ПФБ" наведено у таблиці:

Назва нормативу	Фактичні значення	
	На звітну дату	На звітну дату попереднього періоду
Мінімальний розмір регулятивного капіталу Банку, (Н1)	133 076 056,07	128 315 706,60
Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2), (не менше 10% від регулятивного капіталу банку)	63,30%	70,59%
Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3), (не менше 9% від регулятивного капіталу банку)	51,81%	56,06%
Співвідношення регулятивного капіталу до зобов'язань (Н3-1), (не менше 10% від регулятивного капіталу банку)	131,39%	-

Доходи, які отримує банк, повинні покривати витрати на здійснення обслуговування продуктів, проведення операцій та надання послуг (включаючи і витрати на створення відповідних резервів за окремими активними операціями банку). Іншими словами, очікувані втрати не повинні безпосередньо компенсуватися за рахунок капіталу та вести до його зниження. Проте втрати, які банк не очікує понести у своїй діяльності і які не належать до згаданого вище переліку витрат, можуть бути компенсовані тільки за рахунок капіталу за умови, якщо немає інших альтернативних джерел покриття понесених збитків (наприклад, страхування). Саме та частина капіталу, яка піде на покриття неочікуваних втрат, і називається економічним капіталом банку. Тобто, економічний капітал – розмір капіталу, необхідний для покриття потенційних економічних збитків/втрат на певному, заздалегідь визначеному довірчому інтервалі. Економічний капітал повинен забезпечити резервний запас для покриття непередбачених втрат.

Управління капіталом Банку.

Головна мета процесу управління банківським капіталом полягає в залученні та підтримці достатнього обсягу капіталу для розширення діяльності й створення захисту від ризиків. Для цього розраховується сума капіталу банку під ризиком – економічний капітал (economic capital).

Економічний капітал банку відрізняється від регулятивного капіталу тим, що вимірює ризик, тобто це економічна категорія, яка відображає систему відносин між банком та контрагентами з приводу внутрішньобанківської оцінки потреби та формування певної суми капіталу для покриття можливих збитків за ризиками, які приймає на себе банк у процесі своєї діяльності з метою одержання прибутку, забезпечення високого рівня конкурентоспроможності та фінансової стійкості. Тому економічний капітал слід розглядати не як сукупність певних елементів регулятивного, а як показник ризику, порівняний з обсягом капіталу.

Розподіл ризиків по складовим капіталу.

Економічний капітал розраховується як загальна сума всіх результуючих ризикових вартостей (VaR) ризиків: кредитно-інвестиційного, ринкового (валютного, процентного) і операційного ризиків банку. Співвідношення отриманого результату до регулятивного капіталу банку визначає розмір економічного капіталу до регулятивного у відсотках. За кожним ризиком визначається його профіль. В банку встановлений рекомендований рівень суми всіх профілів вказаних ризиків в розмірі не більше, ніж 20 відсотків від регулятивного капіталу.

Достатність економічного капіталу відображає здатність банку компенсувати збитки, що виникають в процесі проведення активних операцій. На підставі розрахованих результуючих ризикових вартостей (VaR), додатково перераховується норматив адекватності регулятивного капіталу/платоспроможності (H2) (відповідно вимог Базельського комітету з питань банківського нагляду)

Станом на 01.01.2014р. розмір економічного капіталу, який визначається всіма складовими ризиків: процентним, кредитно-інвестиційним, валютним і операційним ризиком, становить 58 839 тис.грн., або 44,21% від регулятивного капіталу (сума профілів ризиків складає 7 022,1 тис.грн. (5,28% від регулятивного капіталу, при нормі не більше 20%). На підставі розрахованих результуючих ризикових вартостей VAR та з врахуванням вимог Базельської угоди, був також перерахований норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (H2) з врахуванням активів, зважених на коефіцієнт ризику, та операційного і валютного ризику, який становить 62,90% (при нормі не менше 10%).

Для оцінки капіталу під ризиком банк також використовує розрахунки:

- ROE (рентабельність капіталу),
- ROA(рентабельність активів),
- CAR (величина капіталу, що знаходиться під ризиком по кожному окремому виду вкладень). Розрахунок CAR дозволяє провести розрахунок рентабельності кожного окремого вкладення або портфелю активів з врахуванням ризику RAROC.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Примітка 30. Управління капіталом

Таблиця 30.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

№ з/п	Назва показника	Звітний рік	Попередній рік
I	Регулятивний капітал банку (II+(III)-IV-V)	133 076	128 316
II	Основний капітал (капітал 1-го рівня) (1 + 2 - 3)	127 826	120 444
	у тому числі:		
1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	113 208	106 000
2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	14 649	14 492
	з них:		
2.1	емісійні різниці	609	609
2.2	резервні фонди	14 040	13 883
3	Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років)	31	48
	з них:		
3.1	сума недосформованих резервів під активні операції	0	0
3.3	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	31	48
III	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня) (1+2+3+4+5)	5 250	7 872
	у тому числі:		
1	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками (з урахуванням переоцінки ОЗ)	1 124	31
2	Результат переоцінки основних засобів	0	1 344
3	Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	2 963	2 100
4	Прибуток минулих років	1 163	4 397
5	Субординований борг, що враховується до капіталу		0
(III)	Додатковий капітал до розрахунку	5 250	7 872
IV	Відвернення (1+2+3+4+5+6+7+8)	0	0

Регулятивний капітал є одним із найважливіших показників діяльності банку, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які банк приймає в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості і стабільності діяльності банку.

Протягом 2013 року Банком стабільно дотримувались нормативи капіталу, встановлені Національним банком України. Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року норматив адекватності регулятивного капіталу (H2) становив 63.30 % (при нормативному значенні не менше 10 %); норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (H3) становив 52.14 % (при нормативному значенні не менше 9%).

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Таблиця 30.2. Структура капіталу банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4

ПАТ "ПФБ" не працював на міжнародному рівні у 2013 році, тому звітність за методом повної консолідації згідно з вимогами Базельської угоди про капітал не складалася

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ
БАНК”**

Примітка 31. Потенційні зобов’язання банку

а) розгляд справ у суді

У ході своєї діяльності Банк залучається до різних судових процесів в якості позивача, відповідача або третьої особи. Результат розгляду цих судових процесів не матиме суттєвого фінансового впливу на Банк, за виключенням судових справ, за якими сформовано резерв під юридичні ризики.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку

Таблиця 31.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	0	0
2	Від 1 до 5 років	0	0
3	Усього	0	0

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Таблиця 31.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		72739	54885
2	Гарантії видані		1000	1163
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(200)	0
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		73 539	56 048

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Табл. 31.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Ряд ок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	69 012	51 892
2	Долар США	3 327	4 156
3	Євро	1 200	0
4	Інші	0	0
5	Усього	73 539	56 048

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Таблиця 31.4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

(тис. грн.)

Ряд ок	Найменування статті	Приміт ки	Звітний період		Попередній період	
			активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6	7
1	Торгові цінні папери	5, 18	0	0	0	0
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9, 18	0	0	0	0
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10, 18	0	0	0	0
4	Інвестиційна нерухомість	12, 18	0	0	0	0
5	Основні засоби	14, 18	0	0	0	0
6	Інші		7 993	8 000	4 800	4 796
7	Усього		7 993	8 000	4 800	4 796

Станом на 01.01.2014 року банком було надано в заставу кошти, що були розміщені на міжбанківському ринку в сумі 1 000.00 тис. долл. США. для забезпечення виконання зобов'язань по залученим коштам в сумі 8 000.00 тис. грн.

Станом на 01.01.2013 року банком було надано в заставу кошти, що були розміщені на міжбанківському ринку в сумі 4 800 тис. грн. для забезпечення виконання зобов'язань по залученим коштам в сумі 600.00 тис. дол. США

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Примітка 32. Справедлива вартість фінансових інструментів

Таблиця 32.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
1	2	3	4	5	6
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	20 117	20 117	20 840	20 840
1,1	готівкові кошти	6 046	6 046	4 314	4 314
1,2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	10 494	10 494	4 809	4 809
1	кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	646	646	686	686
3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	2 931	2 931	11 031	11 031
2	Кошти в інших банках:	11 768	11 768	8 167	8 167
2,1	депозити в інших банках	987	987	1 354	1 354
2,2	кредити, надані іншим банкам	10 781	10 781	6 813	6 813
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	199 598	205 248	159 497	162 497
3,1	кредити юридичним особам	187 101	187 101	147 750	147 750
3,2	кредити фізичним особам - підприємцям	1 420	1 420	764	764
3,3	іпотечні кредити фізичних осіб	7 586	7 586	4 988	4 988
3,4	кредити на поточні потреби фізичним особам	1 064	6 714	682	3 682
3,5	інші кредити фізичним особам	2 427	2 427	5 313	5 313
4	Інші фінансові активи:	89	89	191	191
4,1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	44	44	149	149
4,2	інші фінансові активи	45	45	42	42
5	Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	0	237 222	188 695	191 695
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
6	Кошти банків:	8 055	8 055	4 796	4 796
6,1	кредити отримані	8 055	8 055	4 796	4 796
7	Кошти клієнтів:	89 257	89 257	74 832	74 832
7,1	державні та громадські організації	11	11	394	394
7,2	інші юридичні особи	51 259	51 259	35 391	35 391
7,3	фізичні особи	37 987	37 987	39 047	39 047
8	Інші фінансові зобов'язання:	1 232	1 232	369	369
8,1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	202	202	252	252
8,2	інші фінансові зобов'язання	1 030	1 030	117	117
8,3	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	98 544	98 544	79 997	79 997

Споживчі кредити, які надані за процентною ставкою нижче або вище номінальної ставки відображаються по справедливій вартості шляхом прибутку/збитку першого дня.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Таблиця 32.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)		
1	2	3	4	5	6	7
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
1	Торгові цінні папери:	2 020	0	0	2 020	2 020
1,1	державні облігації	2 020	0	0	2 020	2 020
2	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	2 020	0	0	2 020	2 020
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
3	Інші фінансові зобов'язання:	0	0	0	0	0
4	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю	0	0	0	0	0

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Примітка 33. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 33.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період

Рядо к	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього (тис. грн.)
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0	19 471	0	0	0	19 471
2	Торгові цінні папери	0	0	2 020	0	0	2 020
3	Кошти в інших банках:	0	11 768	0	0	0	11 768
3,1	депозити в інших банках	0	10	0	0	0	10
3,2	кредити, надані іншим банкам	0	11 758		0	0	11 758
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	184 286	0	0	0	0	184 286
4,1	кредити юридичним особам	187 101	0	0	0	0	187 101
4,2	кредити фізичним особам - підприємцям	1 420	0	0	0	0	1 420
4,3	іпотечні кредити фізичних осіб	7 586	0	0	0	0	7 586
4,4	кредити на поточні потреби фізичним особам	6 714	0	0	0	0	6 714
4,5	інші кредити фізичним особам	2 427	0	0	0	0	2 427
4,6	Резерв під знецінення кредитів	(20962)					
6	Інші фінансові активи:	49	0	0	0	0	49
6,1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	44	0	0	0	0	44
6,2	інші фінансові активи	5	0	0	0	0	5
7	Усього фінансових активів	184 335	31 239	2 020	0	0	217 594

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Примітка 33. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 33.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку			Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю	6		
1	2	3	4	5	6		7	8
	АКТИВИ							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0	20 154	0	0		0	20 154
2	Торгові цінні папери	0	0	23 278	0		0	23 278
3	Кошти в інших банках:	0	4 368	0	0		0	4 368
3,1	депозити в інших банках	0	14	0	0		0	14
3,2	кредити, надані іншим банкам	0	4 354	0	0		0	4 354
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	147 530	0	0	0		0	147 530
4,1	кредити юридичним особам	147 750	0	0	0		0	147 750
4,2	кредити фізичним особам - підприємцям	764	0	0	0		0	764
4,3	іпотечні кредити фізичних осіб	4 988	0	0	0		0	4 988
4,4	кредити на поточні потреби фізичним особам	3 682	0	0	0		0	3 682
4,5	інші кредити фізичним особам	5 313	0	0	0		0	5 313
4,6	Резерв під знецінення кредитів	(14967)	0	0	0		0	-14 967
5	Цінні папери у портфелі банку на продаж	0	2	0	0		0	2
6	Інші фінансові активи:	155	0	0	0		0	155
6,1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	149	0	0	0		0	149
6,2	інші фінансові активи	6	0	0	0		0	6
7	Усього фінансових активів	147 685	24 524	23 278	0		0	195 487

(тис. грн.)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК»

Примітка 34. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 34.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 12-16%)	0	0	0	0	726	0	127
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	0	0	0	0	(20)	0	(2)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4-17%)	0	1 354	0	0	153	0	272

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Таблиця 34.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період

Рядок	Найменування 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	122	0	33
2	Процентні витрати	0	160	0	0	153	0	274
3	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	0	0	0	0	(48)	0	(26)

(тис. грн.)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Таблиця 34.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

Рядо к	Найменування 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	Гарантії надані	0	0	0	0	0	0	0
2	Гарантії отримані	0	0	0	0	0	0	0
3	Імпортні акредитиви	0	0	0	0	0	0	0
4	Експортні акредитиви	0	0	0	0	0	0	0
1	Інші зобов'язання (9 29)	0	0	0	0	8	0	0
6	Інші потенційні зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0

(тис. грн.)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Таблиця 34.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду

Рядо к	Найменування 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	1036	0	90
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	0	0	0	602	0	25

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Таблиця 34.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

Рядо к	Найменування статті	Материнськ а компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінськ ий персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 12-20%)	0	0	0	0	680	0	482
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	0	0	0	0	67	0	28
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4,25 - 15 %)	0	1 354	0	0	2 103	0	688

(тис. грн.)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Таблиця 34.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період

Рядок	Найменування 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	98	0	125
2	Процентні витрати	0	176	0	0	170	0	147
3	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	0	0	0	0	(592)	0	(152)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Таблиця 34.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

Рядо к	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	(тис. грн.)	
								Інші пов'язані сторони	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9	9
1	Інші зобов'язання (9129)	0	0	0	0	0	0	15	15

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Таблиця 34.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду

Рядо к	Найменування 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	1573	0	175
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	0	0	0	1890	0	351

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Таблиця 34.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	3231	83	2569	0
	Виплати після закінчення трудової діяльності	0	0	0	0
	Інші довгострокові виплати працівникам	0	0	0	0
2	Виплати під час звільнення	148	0	5	0
	Виплати інструментами власного капіталу банку на основі акцій	0	0	0	0

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ
БАНК"**

Примітка 35. Об'єднання компаній

Протягом звітного періоду об'єднання компаній не відбувалося

Примітка 36. 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.