



ТОВ "КИЇВАУДИТ"

вул. Саксаганського, 53/80, офіс 306
м. Київ, 01033
Україна

телефон: +380(44) 287-70-55
факс: +380(44) 287-42-94
www.kievaudit.com
e-mail: kievaudit@ukr.net

**Аудиторський висновок (звіт)
незалежної аудиторської фірми
ТОВ „КИЇВАУДИТ”
про фінансову звітність
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
“ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК ”
станом на кінець дня 31 грудня 2015 року**

Адресат:

Акціонерам ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК»

Управлінському персоналу ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК»

Національному банку України

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку України

Вступний параграф

Незалежна аудиторська фірма ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ» (далі – аудитор) на підставі договору № 386/15-16 від 10 вересня 2015 року провела аудит фінансової звітності станом на кінець дня 31 грудня 2015 року ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК» (далі – Банк), зареєстрованого Національним банком України 29 грудня 1997 року, реєстраційний номер 272, ідентифікаційний код юридичної особи 25292831, місцезнаходження м. Кременчук, квартал 278, будинок 22-б, яка включає:

1. Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на кінець дня 31 грудня 2015 року;
2. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2015 рік;
3. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2015 рік;
4. Звіт про рух грошових коштів за 2015 рік;
5. Примітки до фінансової звітності за 2015 рік.

Фінансова звітність складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також у відповідності до облікової політики Банку.

Облікова політика базується на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Принципи облікової політики розкриті в примітці № 4 до цієї фінансової звітності.

Метою аудиторської перевірки фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК» є висловлення думки аудитора про те, чи відображає фінансова звітність Банку достовірно, в усіх суттєвих аспектах, його фінансовий стан відповідно до концептуальної основи фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до 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 відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та 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 відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність Банку, що додається:

1. Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на кінець дня 31 грудня 2015 року;
2. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2015 рік;
3. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2015 рік;
4. Звіт про рух грошових коштів за 2015 рік;
5. Примітки до фінансової звітності за 2015 рік.

відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК» станом на кінець дня 31 грудня 2015 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за період з 01.01.2015 року по 31.12.2015 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

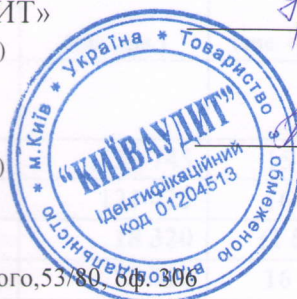
Не змінюючи нашої думки, звертаємо увагу на примітку 2 до фінансової звітності, в якій йдеться про істотну невизначеність, зумовлену економічною кризою, що прогресувала в 2015 році і призвела до банкрутства фінансових установ банківського сектора, впливу іноземного капіталу, заморожування зарплат і пенсій, різкого зниження платоспроможності населення, а також веденням військових дій на сході України. Ці події можуть негативно вплинути на результати діяльності та майбутній фінансовий стан Банку такою мірою, яка на дату видачі цього висновку не підлягає обґрунтованому прогнозуванню.

Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ»
(Сертифікат аудитора банків № 0026)

Аудитор
(Сертифікат аудитора банків № 0150)

Н. І. Іщенко

Т.М. Зубенко



18 квітня 2016 року

Адреса: м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80. 609 306

Тел. (044) 287-70-55, 287-42-94

Звіт щодо вимог «Положення про порядок подання до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого постановою Правління Національного банку України 09.09.2003 року № 389, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 29.09.2003 року № 871/8192, із змінами та доповненнями.

Питання, що розкриті в цьому звіті, розглядались лише в рамках проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2015 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до Міжнародних стандартів аудиту.

- 1. Відповідність (достовірність відображення) розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення на підставі аналізу статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління НБУ від 19.03.2003 № 124, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 року за № 353/7674 (із змінами).**

Аудитор здійснив аналіз статистичної форми звітності № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» станом на кінець дня 31.12.2015 року з метою визначення відповідності (достовірності відображення) обсягу активів і зобов'язань Банку за строками погашення. В результаті встановлено:

	Короткострокові				Довгострокові (понад 12 міс) (тис. грн.)
	На вимогу та менше 1 місяця (тис. грн.)	Від 1 до 3 міс (тис. грн.)	Від 3 до 12 міс (тис. грн.)	Всього короткострокових	
<i>За станом на кінець дня 31.12.2015 року</i>					
Активи	142 291	17 200	81 804	241 295	114 410
Зобов'язання	126 608	15 977	17 045	159 630	26 618
Чистий розрив ліквідності	15 683	1 223	64 759	81 665	87 792
Сукупний розрив ліквідності	15 683	16 906	81 665	-	-

Дані статистичної форми звітності № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» станом на кінець дня 31.12.2015 року, що затверджена постановою Правління НБУ від 19.03.2003 року № 124, із послідовними змінами, складена у відповідності до вимог постанови Правління НБУ від 19.03.2003 року № 124. Дані статистичної форми звітності № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» станом на кінець дня 31.12.2015 року, в усіх суттєвих аспектах, достовірно відображають обсяг активів і зобов'язань за строками погашення.

Аудитор здійснив аналіз Примітки № 29.10 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2015 рік».

	Короткострокові				Довгострокові (понад 12 міс) (тис. грн.)
	На вимогу та менше 1 місяця (тис. грн.)	Від 1 до 3 міс (тис. грн.)	Від 3 до 12 міс (тис. грн.)	Всього короткострокових	
<i>За станом на кінець дня 31.12.2015 року.</i>					
Фінансові активи	139 745	15 472	72 731	227 948	100 417
Фінансові зобов'язання	121 425	16 978	17 044	155 447	26 618
Чистий розрив ліквідності	18 320	(1 506)	55 687	72 501	73 799
Сукупний розрив ліквідності	18 320	16 814	72 501	-	-

У цій таблиці управлінський персонал Банку розкрив інформацію щодо накопичення від'ємного «розриву» за термінами погашення короткострокових фінансових активів та зобов'язань у часовому інтервалі від 1 до 3 місяців в сумі 1506 тис. грн. У всіх наступних періодах в таблиці чистий розрив ліквідності є додатною величиною.

На думку аудитора, фінансова інформація щодо активів та пасивів Банку за строками погашення відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах. Невідповідність між даними статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» станом на кінець дня 31.12.2015 року та приміткою № 29.10 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2015 рік» пояснюється різною методикою складання цих звітів.

В результаті виконаних аудиторських процедур встановлено, що **кількість ризику ліквідності помірна, напрям ризику стабільний. Станом на кінець дня 31.12.2015 року система управління ризиками Банку забезпечувала контроль цієї кількості ризику.**

2. Якість управління активами та пасивами банку.

2.1. Активи банку.

Станом на кінець дня 31.12.2015 року активи Банку мають наступну структуру:

		Станом на кінець дня 31.12.2015 року (тис. грн.)	В % до активів
1.	Грошові кошти та їх еквіваленти	50 552	14,8
2.	Кошти в інших банках	2 267	0,7
3.	Кредити та заборгованість клієнтів	195 532	57,4
4.	Цінні папери в портфелі банку на продаж	2	-
5.	Цінні папери в портфелі банку до погашення	80 039	23,5
6.	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1 106	0,3
7.	Основні засоби та нематеріальні активи	8 307	2,4
8.	Інші фінансові активи	520	0,2
9.	Інші активи	1 595	0,5
10.	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	681	0,2
	Всього активів	340 601	100

Аналіз операцій з грошовими коштами.

Фінансова інформація щодо грошових коштів станом на кінець дня 31.12.2015 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 6 „Грошові кошти та їх еквіваленти”. В результаті проведених процедур, нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно операцій з грошовими коштами. Інформація стосовно операцій з грошовими коштами представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, фінансова інформація щодо операцій з грошовими коштами відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

Аналіз операцій з коштами в інших банках.

Фінансова інформація щодо коштів в інших банках станом на кінець дня 31.12.2015 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 7 „Кошти в інших банках”.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з коштами в інших банках. Принципи формування резервів під знецінення коштів в інших банках відповідають вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності та є достатніми для покриття можливих втрат за цими операціями.

На думку аудитора, фінансова інформація щодо операцій з коштами в інших банках відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

Аналіз якості кредитного портфелю, кредитний ризик.

Фінансова інформація щодо кредитного портфелю станом на кінець дня 31.12.2015 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 7 „ Кошти в інших банках ” та примітці № 8 «Кредити та заборгованість клієнтів».

	Заборгованість за кредитами	В % до заборгованості за кредитними операціями	Сума нарахованого резерву	Резерв в % до заборгованості за кожним видом кредитної операції
Депозити в інших банках	2 834	1,3	567	20,0
Всього заборгованості за міжбанківськими кредитами та депозитами	2 834	1,3	567	20,0
Кредити юридичним особам	209 128	92,3	22 114	10,6
Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	901	0,4	51	5,7
Іпотечні кредити фізичним особам	5 866	2,6	3 646	62,2
Споживчі кредити фізичним особам	5 778	2,6	1 754	30,6
Інші кредити, надані фізичним особам	2 013	0,9	589	29,3
Всього заборгованості за кредитами, що надані клієнтам	223 686	98,7	28 154	12,4
Всього заборгованості за кредитними операціями	226 520	100	28 721	12,7

Кредитний портфель клієнтів банку характеризується наступним рівнем забезпеченості:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичним особам	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Всього заборгованості
Заборгованість за кредитами	209128	901	5866	5779	2012	223686
В т.ч. - незабезпечені кредити	160	-	1763	850	-	2773
<i>В % до заборгованості за кредитами</i>	<i>0,1</i>	<i>-</i>	<i>30,1</i>	<i>14,7</i>	<i>-</i>	<i>1,2</i>
В т.ч. забезпечені заставою	208968	901	4103	4929	2012	220913
<i>В % до заборгованості за кредитами</i>	<i>99,9</i>	<i>100,0</i>	<i>69,9</i>	<i>85,3</i>	<i>100,0</i>	<i>98,8</i>
- забезпечені гарантіями і поручительствами	-	-	-	1218	-	1218
<i>В % до заборгованості за кредитами</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>21,1</i>	<i>-</i>	<i>0,5</i>
- забезпечені нерухомим майном житлового призначення	16748	236	2596	1861	-	21441
<i>В % до заборгованості за кредитами</i>	<i>8,0</i>	<i>26,2</i>	<i>44,3</i>	<i>32,2</i>	<i>-</i>	<i>9,6</i>
- забезпечені іншим нерухомим майном	86 967	575	1507	1442	553	91044
<i>В % до заборгованості за кредитами</i>	<i>41,6</i>	<i>63,8</i>	<i>25,7</i>	<i>25,0</i>	<i>27,5</i>	<i>40,7</i>
- забезпечені грошовими депозитами	371	-	-	50	-	421
<i>В % до заборгованості за кредитами</i>	<i>0,2</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>0,8</i>	<i>-</i>	<i>0,2</i>
- забезпечені іншим майном (товари в обороті, транспорт, обладнання, інше рухоме майно)	104882	90	-	358	1459	106789
<i>В % до заборгованості за кредитами</i>	<i>50,1</i>	<i>10,0</i>	<i>-</i>	<i>6,2</i>	<i>72,5</i>	<i>47,8</i>

Склад забезпечення та пов'язаний з цим розрахунок резерву на відшкодування можливих втрат за кредитними операціями, в цілому, відповідає основним вимогам МСФЗ.

Кредитний ризик, розрахований банком відповідає вимогам «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління НБУ від 25.01.2012 року № 23.

Банком розкрита інформація про методи оцінки та припущення, що використовувались Банком для визначення справедливої вартості забезпечення, що зменшує кредитний ризик Банку.

На думку аудитора, резерви, сформовані Банком для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями у відповідності до МСФЗ.

Структура кредитів за видами економічної діяльності наведена в таблиці 8.4. Найбільше кредитів видано підприємствам торгівлі – 40 % загальної заборгованості за кредитами.

Інформація про балансову вартість (амортизовану собівартість) кредитів, у тому числі про резерви для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями (резерви під знецінення кредитів), розкрита в фінансовій звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Балансова вартість кредитів (у тому числі резервів) була розрахована у відповідності до основних вимог МСФЗ. На думку аудитора, інформація щодо кредитного портфелю Банку відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

В результаті виконаних аудиторських процедур встановлено, що **кількість кредитного ризику помірна, напрям ризику – такий, що зростає у зв'язку з наявністю економічної кризи. Станом на кінець дня 31.12.2015 року система управління ризиками Банку забезпечувала контроль цієї кількості ризику.**

Аналіз якості портфелю цінних паперів на продаж.

Фінансова інформація щодо портфелю цінних паперів на продаж станом на кінець дня 31.12.2015 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 9 „Цінні папери в портфелі банку на продаж”.

Вкладення Банку в цінні папери є незначними і складаються на 100 % з акцій ПрАТ “УМВБ”. За станом на кінець дня 31.12.2015 року Банком обліковувалися цінні папери в портфелі на продаж в сумі 2 тис. грн, резерв під знецінення не формувався.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно операцій з цінними паперами. Інформація стосовно операцій з цінними паперами представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Аналіз якості портфелю цінних паперів до погашення.

Фінансова інформація щодо портфелю цінних паперів до погашення станом на кінець дня 31.12.2015 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 10 „Цінні папери в портфелі банку до погашення”.

Портфель до погашення представлений депозитними сертифікатами НБУ, резерв під знецінення не формувався.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно операцій з цінними паперами. Інформація стосовно операцій з цінними паперами представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, якість портфеля цінних паперів задовільна.

На думку аудитора, інформація щодо операцій з цінними паперами на продаж відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

Аналіз дебіторської заборгованості щодо поточного податку на прибуток.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно дебіторської заборгованості щодо поточного податку на прибуток. Інформація стосовно дебіторської заборгованості щодо поточного податку на прибуток представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, інформація щодо дебіторської заборгованості з поточного податку на прибуток відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

Аналіз операцій з основними засобами та нематеріальними активами.

Фінансова інформація щодо операцій з основними засобами та нематеріальними активами станом на кінець дня 31.12.2015 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 11 „Основні засоби та нематеріальні активи”. Протягом 2015 року строк корисного використання та методи амортизації основних засобів не змінювалися.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно операцій з основними засобами та нематеріальними активами. Інформація стосовно операцій з основними засобами та нематеріальними активами представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, інформація щодо операцій з основними засобами та нематеріальними активами, відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

Аналіз операцій з іншими фінансовими активами.

Фінансова інформація щодо операцій з іншими фінансовими активами на кінець дня 31.12.2015 року розкрита управлінським персоналом Банку в примітці № 12 „Інші фінансові активи”.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно операцій з іншими фінансовими активами. Інформація стосовно операцій з іншими фінансовими активами представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, інформація щодо інших фінансових активів відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

Аналіз операцій з іншими активами.

Фінансова інформація щодо операцій з іншими активами станом на кінець дня 31.12.2015 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 13 „Інші активи”.

В результаті проведених процедур, нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно операцій з іншими активами. Інформація стосовно операцій з іншими активами представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, інформація щодо інших активів відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

Аналіз операцій з необоротними активами, утримуваними для продажу та активами групи вибуття.

Фінансова інформація щодо операцій з необоротними активами, утримуваними для продажу та активами групи вибуття станом на кінець дня 31.12.2015 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 14 „Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття”.

В результаті проведених процедур, нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно операцій з необоротними активами, утримуваними для продажу та активами групи вибуття. Інформація стосовно операцій з необоротними активами, утримуваними для продажу представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, інформація щодо необоротних активів, утримуваних для продажу та активів групи вибуття відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

2.2. Зобов'язання банку.

Зобов'язання Банку станом на кінець дня 31.12.2015 року мають наступну структуру:

		Станом на кінець дня 31.12.2015 року (тис. грн.)	В % до зобов'язань Банку
1.	Кошти клієнтів	173 187	92,9
2.	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	3 891	2,1
3.	Відстрочені податкові зобов'язання	80	0,0
4.	Резерви за зобов'язаннями	60	0,0
5.	Інші фінансові зобов'язання	7 894	4,3
6.	Інші зобов'язання	1 233	0,7
	Всього зобов'язань	186 345	100

Аналіз операцій з коштами клієнтів.

Фінансова інформація щодо операцій з коштами клієнтів станом на кінець дня 31.12.2015 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 15 „Кошти клієнтів”.

Аудитором здійснений аналіз коштів клієнтів.

	Станом на кінець дня 31.12.2015 року (тис. грн.)	В % до коштів клієнтів	В % до зобов'язань Банку
Поточні рахунки державних та громадських підприємств	948	0,5	0,5
Строкові кошти державних та громадських підприємств	67	0,0	0,0
Поточні рахунки інших юридичних осіб	96 243	55,6	51,6
Строкові кошти юридичних осіб	21 636	12,5	11,6
Всього коштів юридичних осіб	118 894	68,6	63,8
Поточні рахунки фізичних осіб	11 054	6,4	5,9
Строкові кошти фізичних осіб	43 239	25,0	23,2
Всього коштів фізичних осіб	54 293	31,4	29,1
Всього коштів клієнтів	173 187	100	92,9
Всього зобов'язань	186 345	x	x

В результаті проведеного аналізу встановлено, що станом на кінець дня 31.12.2015 року кошти фізичних осіб на поточних та депозитних рахунках склали 54 293 тис. грн., що становить 31,4 % коштів клієнтів, 29,1 % зобов'язань Банку і 15,9 % пасивів.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно операцій з коштами клієнтів. Інформація про операції з коштами клієнтів представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, інформація щодо операцій з коштами клієнтів відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

Аналіз зобов'язань щодо поточного податку на прибуток

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно обліку зобов'язань щодо поточного податку на прибуток.

Інформація щодо зобов'язань з податку на прибуток представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, інформація щодо зобов'язань з податку на прибуток відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

Аналіз відстрочених податкових зобов'язань.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно розрахунку відстрочених податкових зобов'язань. Інформація щодо відстрочених податкових зобов'язань представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, інформація щодо відстрочених податкових зобов'язань відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

Резерви за зобов'язаннями.

Фінансова інформація щодо резервів за зобов'язаннями станом на кінець дня 31.12.2015 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 16 „Резерви за зобов'язаннями”.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно розрахунку резервів за зобов'язаннями. Інформація щодо резервів за зобов'язаннями представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, інформація щодо резервів за зобов'язаннями відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

Інші фінансові зобов'язання.

Фінансова інформація щодо інших фінансових зобов'язань станом на кінець дня 31.12.2015 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 17 „Інші фінансові зобов'язання”.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно інших фінансових зобов'язань. Інформація щодо інших фінансових зобов'язань представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, інформація щодо інших фінансових зобов'язань відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

Інші зобов'язання.

Фінансова інформація щодо інших зобов'язань станом на кінець дня 31.12.2015 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 18 „Інші зобов'язання”.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України щодо інших зобов'язань. Інформація щодо інших зобов'язань представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, інформація щодо інших фінансових зобов'язань відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

2.3. Непередбачені зобов'язання та непередбачені активи.

Фінансова інформація щодо непередбачених зобов'язань та непередбачених активів станом на кінець дня 31.12.2015 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 31 «Потенційні зобов'язання банку».

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно непередбачених зобов'язань та непередбачених активів. Інформація щодо непередбачених зобов'язань та непередбачених активів представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, інформація щодо забезпечень, непередбачених зобов'язань та непередбачених активів відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

Враховуючи все вищевикладене, на думку аудитора, якість управління активами та пасивами Банку задовільна. Управлінський персонал на належному рівні забезпечує управління активами та пасивами.

3. Достатність резервів та капіталу банку.

Фінансова інформація щодо капіталу Банку станом на кінець дня 31.12.2015 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 19 „Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)“.

Власний капітал Банку станом на кінець дня 31.12.2015 року має наступну структуру:

	Станом на кінець дня 31.12.2015 року (тис. грн)	В % до капіталу	В % до зобов'язань
Статутний капітал	120 384	78,0	64,6
Емісійні різниці	535	0,3	0,3
Нерозподілений прибуток	18 920	12,4	10,2
Резервні та інші фонди банку	14 417	9,3	7,7
Всього капіталу:	154 256	100	82,8
Всього зобов'язань:	186 345	х	х

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про зміни в обліковій політиці та виправлення помилок, і не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно власного капіталу.

На нашу думку, регулятивний капітал та економічні нормативи відповідають вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III та «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України», затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368 із послідовними змінами і доповненнями.

Аналіз достатності резервів та капіталу Банку.

Резервний фонд формується Банком у відповідності до Статуту, згідно з яким резервний фонд створюється Банком у розмірі 25% розміру капіталу та розмір щорічних відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку Банку за рік.

Інформацію щодо розміру та структури регулятивного капіталу управлінський персонал Банку розкрив в примітці № 30 «Управління капіталом». Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року розмір регулятивного капіталу за даними Банку становить 162 274 тис. грн. (при нормативному значенні не менше 120 000 тис. грн.). Розмір регулятивного капіталу станом на кінець дня 31 грудня 2015 року є достатнім, у відповідності до Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III та «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України», затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368.

Банк мав право на здійснення операцій, зазначених у ліцензії № 189 від 07 листопада 2011 року.

На думку аудитора, резерви для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями сформовані Банком в повному обсязі згідно з вимогами Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Інформація про резерви для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями розкрита в фінансовій звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Кредитний ризик, розрахований згідно з вимогами «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління НБУ від 25.01.2012 року № 23.

На думку аудитора, принципи формування резервів та регулятивний капітал, відповідають нормативним вимогам Національного банку України та Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III.

Управління капіталом.

Політики та процедури щодо управління капіталом Банку розкрито в примітках № 29 «Управління фінансовими ризиками» та № 30 «Управління капіталом».

Станом на кінець дня 31.12.2015 року Банк має регулятивний капітал в розмірі 162 274 тис. грн. при нормативному значенні не менше 120 000 тис. грн, норматив адекватності регулятивного капіталу становить 68,92 % при нормативному значенні не менше 10%. Банк протягом 2015 року підтримував норматив адекватності капіталу.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про недотримання протягом 2015 року вимог щодо розміру регулятивного капіталу, нормативу адекватності регулятивного капіталу та порушень вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості, відповідності та адекватності представлення інформації щодо капіталу.

4. Адекватність системи управління ризиками Банку.

Інформація щодо цілей, політики, процесів та методів управління ризиками розкрита Банком в примітці № 29 «Управління фінансовими ризиками».

У відповідності до вимог ст.44 Закону України „Про банки і банківську діяльність ” в Банку створено постійно діючий підрозділ з питань аналізу та управління ризиками – управління аналізу банківських ризиків.

У відповідності до вимог ст.44 Закону України „Про банки і банківську діяльність ” в Банку створено постійно діючий комітет з управління активами та пасивами. Аналіз протоколів засідань цього комітету свідчить про регулярну його діяльність.

В результаті проведених процедур нами були оцінені ризики Банку наступним чином:

1. Рівень ринкового ризику є помірним. Чутливість до ринкового ризику висока.
2. Юридичний ризик помірний, очікується, що напрям зміни ризику буде зростати на загальнодержавному рівні у зв'язку з прийняттям змін до податкового кодексу та інших нормативних актів, положення яких допускають різну інтерпретацію.
3. Ризик репутації незначний, очікується, що напрям зміни ризику буде стабільним.
4. Рівень операційно-технологічного ризику є помірним, сукупний ризик - помірний, очікується, що напрям ризику буде стабільним.
5. Кількість кредитного ризику помірна, напрям ризику – такий, що зростає у зв'язку з наявністю економічної кризи. Станом на кінець дня 31.12.2015 року система управління ризиками Банку забезпечувала контроль цієї кількості ризику.
6. Кількість ризику зміни процентної ставки помірна, чутливість до ризику помірна, сукупний ризик помірний, напрям ризику стабільний.
7. Кількість валютного ризику помірна, чутливість до ризику помірна, якість управління ризиком висока, сукупний ризик помірний, напрям ризику такий, що зростає.
8. Кількість ризику ліквідності помірна, чутливість до ризику помірна. Станом на кінець дня 31.12.2015 року система управління ризиками Банку забезпечує контроль цієї кількості ризику. Напрямок ризику стабільний.
9. Стратегічний ризик помірний, очікується, що напрям ризику буде стабільним.

Система оцінювання та управління ризиками ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК» охоплює всі ризики, притаманні Банку, забезпечує виявлення, вимірювання та контроль кількості ризиків. Якість управління ризиками висока. Однак, враховуючи поглиблення економічної кризи та вплив економічної ситуації в Україні на діяльність Банку, прийняття Національним банком України нових нормативних документів, вважаємо, що в подальшому якість управління ризиками буде потребувати постійного вдосконалення.

5. Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку.

5.1. Адекватність бухгалтерського обліку.

Бухгалтерський облік в ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК» протягом 2015 року вівся у відповідності до вимог Закону України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, нормативних актів НБУ і облікової політики Банку, яка затверджена рішенням Правління 30 грудня 2014 року, протокол № 91 та нової редакції облікової політики, затвердженої 27 листопада 2015 року, протокол № 85.

Фінансова звітність ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК» станом на кінець дня 31 грудня 2015 року складена у відповідності до основних вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Протягом 2015 року коригування за поточний та попередні періоди не проводились. Інформація щодо облікової політики та облікових оцінок розкрита управлінським персоналом Банку в примітці № 4 до фінансової звітності. Банк зазначив основу складання фінансової звітності, основні принципи, методи оцінки, професійні судження.

Аудитором були виконані процедури щодо визначення того, чи є прийнятними облікові оцінки, застосовані управлінським персоналом Банку.

В результаті виконаних процедур нами було встановлено, що управлінський персонал Банку застосовує наступні облікові оцінки:

Статті активів та пасивів	Облікова оцінка при первісному визнанні	Послідуюча оцінка станом на кінець дня 31.12.2015 р.
Нематеріальні активи	Первісна (історична) вартість	Первісна вартість за вирахуванням накопиченої амортизації
Основні засоби	Первісна (історична) вартість	Первісна вартість за вирахуванням накопиченої амортизації
Запаси	Собівартість	Найменша з двох оцінок: собівартість або чиста вартість реалізації
Кредити надані (отримані)	Справедлива вартість, включаючи витрати на операцію	За амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка
Депозити (вклади) розміщені (залучені)	Справедлива вартість	За амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка
Цінні папери в портфелі банку на продаж	Справедлива вартість, до якої додаються витрати на операції	За собівартістю з урахуванням зменшення корисності
Цінні папери до погашення	Справедлива вартість	За амортизованою собівартістю з урахуванням зменшення корисності

На думку аудитора, облікові оцінки, що використані Банком у фінансовій звітності, є обґрунтованими, прийнятними та достатньо розкритими у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

В фінансовій звітності Банк розкрив інформацію про зроблені ним основні припущення, що стосуються майбутнього. Банк засвідчив, що станом на кінець дня 31.12.2015 року не має іншої інформації, що свідчила б про можливий суттєвий вплив майбутніх подій на оцінку активів і зобов'язань, окрім наявності економічної кризи та ведення військових дій на сході країни.

Інформація у фінансовій звітності належним чином розкрита відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності і дозволяє користувачу фінансової звітності скласти власне уявлення щодо фінансового стану Банку та прийняти адекватні зважені рішення.

5.3. Організаційна структура підрозділів, які займаються відображенням господарських операцій в фінансовому обліку, є адекватною та відповідає загальній організаційній структурі Банку.

Інвентаризація основних засобів, нематеріальних активів та товарно-матеріальних цінностей проведена Банком станом на 1 грудня 2015 року. Відповідно до протоколу засідання інвентаризаційної комісії Банку від 30 грудня 2015 року не виявлено розбіжностей між фактичною наявністю активів та даними бухгалтерського обліку.

Інвентаризацію дебіторської і кредиторської заборгованості та витрат майбутніх періодів проведено Банком станом на 1 грудня 2015 року. Інвентаризаційною комісією не встановлено обставин, що вказували б на необхідність додатково формувати резерв під дебіторську заборгованість та не виявлено кредиторської заборгованості, що підлягає списанню. Інвентаризаційною комісією не виявлено не списаних чи надлишково списаних сум витрат майбутніх періодів.

Фінансова інформація щодо формування доходів, витрат та фінансового результату Банку станом на кінець дня 31.12.2015 року розкрита управлінським персоналом Банку в примітках № 21, 22, 23, 24, 25.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно формування доходів, витрат та фінансового результату Банку. Інформація щодо доходів, витрат та фінансового результату Банку представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

В результаті проведення аудиторських процедур, нами не виявлено фактів, що свідчили б про невідповідність бухгалтерського обліку вимогам :

Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 р.,

«Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України», затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 566 від 30.12.1998 року,

Облікової політики Банку,
- іншим законодавчим та нормативно-правовим актам України.

Рівень операційно-технологічного ризику є помірним, сукупний ризик - помірний, очікується, що напрям ризику буде стабільним.

5.2. Адекватність процедур внутрішнього аудиту.

У відповідності до змін до Закону України „Про банки і банківську діяльність” та Положення „Про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України”, яке затверджено Постановою Правління Національного банку України № 114 від 20 березня 1998 року в ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК» створено Службу внутрішнього аудиту, яка діє згідно з «Положенням про службу внутрішнього аудиту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК»», що було затверджене рішенням Спостережної ради Банку 28 травня 2015 року (протокол № 18). Служба внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Спостережній раді Банку. Внутрішні аудитори компетентні та мають незалежний статус.

Служба внутрішнього аудиту проводить перевірки напрямів діяльності Банку, а також підрозділів Банку (протягом 2015 року проведено 18 перевірок) у відповідності до плану проведення перевірок, який затверджено Спостережною радою Банку. Служба внутрішнього аудиту складає звіти за результатами перевірки та подає звіти на розгляд Правління Банку та Спостережної ради Банку.

В результаті проведених нами процедур не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність роботи або організації Служби внутрішнього аудиту Банку нормативно-правовим актам Національного банку України. Процедури аудиту, які здійснює Служба внутрішнього аудиту, відповідають нормативно-правовим актам Національного банку України.

5.3. Корпоративне управління та аналіз заходів контролю Банку.

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

Органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, Спостережна рада та Правління Банку. Вищий управлінський персонал Банку обізнаний зі справами Банку. В Банку працюють постійно діючі кредитний комітет, комітет з управління активами та пасивами, тарифний комітет.

Аналіз протоколів засідань Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку дозволяє зазначити, що ці органи управління здійснюють не тільки стратегічне управління Банком, але й оперативне. Оперативне управління також здійснюється Правлінням Банку та Головою Правління Банку. Засідання Правління Банку проводяться на регулярній основі.

Організаційна структура в цілому є ефективною. Кадрова політика направлена на професійний підбір та підвищення кваліфікації персоналу. Банком розроблено та затверджено письмові положення про всі структурні підрозділи Банку та посадові інструкції для співробітників та керівників відділів, в яких визначається коло їх обов'язків.

В результаті виконаних аудиторських процедур нами не виявлено обставин, що свідчили б про конфлікт інтересів.

На думку аудитора корпоративне управління та заходи контролю Банку в цілому забезпечують чесний та прозорий бізнес, відповідальність та підзвітність усіх залучених до цього сторін.

Юридичний ризик помірний, очікується, що напрям зміни ризику буде зростати на загальнодержавному рівні у зв'язку з прийняттям змін до податкового кодексу та інших нормативних актів, положення яких допускають різну інтерпретацію.

Ризик репутації незначний, очікується, що напрям зміни ризику буде стабільним.

5.4. Аналіз наявності та відповідності внутрішніх положень та регламентів Банку законодавчим та нормативним актам України.

Аудитором проаналізовані внутрішні положення Банку на предмет їх відповідності законодавчим та нормативним актам України.

На думку аудитора, внутрішня нормативна база, в цілому, відповідає вимогам законодавчих та нормативних актів України, є затвердженою відповідними органами управління, виходячи з принципів корпоративного управління, її положення доведені до виконавців.

6. Операції з пов'язаними особами.

Інформація щодо операцій з пов'язаними особами Банку розкрита в примітці № 34 «Операції з пов'язаними сторонами».

Станом на 1.10.2015 року нами проводилась перевірка активних операцій Банку з пов'язаними особами на предмет дотримання вимог статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність», за результатами якої виявлено операції з одним контрагентом на загальну суму 11 607,5 тис.грн., які мали ознаки пов'язаності. Банк погодився з висновками аудитора. Це не призвело до перевищення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9).

На думку аудитора, операції з інсайдерами/пов'язаними особами перебувають під контролем та пов'язані з прийнятим ризиком. Вказане підтверджується дотриманням Банком нормативів кредитного ризику.

7. Дотримання економічних нормативів.

Банк станом на кінець дня 31.12.2015 року дотримувався економічних нормативів, що встановлені Національним банком України.

На думку аудитора, в результаті проведених процедур не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості, відповідності та адекватності представлення інформації щодо економічних нормативів. Регулятивний капітал та економічні нормативи відповідають вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III та «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України», затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368.

8. Дотримання Банком законодавства України з питань фінансового моніторингу.

Організація роботи в Банку фінансового моніторингу, в цілому, знаходиться на належному рівні. В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно організації в Банку роботи з фінансового моніторингу та дотримання Банком законодавства України щодо реєстрації операцій, які підлягають фінансовому моніторингу.

9. Події, що відбулись після дати балансу.

Інформація про події, що відбулись між датою балансу (31 грудня 2015 року) та датою затвердження фінансової звітності, розкрита Банком в примітці № 36 «Події після дати балансу». В результаті проведених процедур нами не було отримано інформації про суттєві події, що відбулись між датою балансу (31 грудня 2015 року) та датою складання цього звіту, і які потребують коригування фінансової звітності або додаткового розкриття в фінансовій звітності, та які можуть суттєво впливати на прийняття економічних рішень користувачами фінансової звітності.

10. Спроможність Банку продовжити діяльність на безперервній основі.

В результаті проведених аудиторських процедур нами не було виявлено подій чи обставин, які можуть поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, окрім можливого впливу наслідків економічної та політичної кризи в Україні та ведення військових дій на сході країни.

11. Основні відомості про аудитора.

• Найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ».

• Код ЄДРПОУ: 01204513

• Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1970, видане за рішенням Аудиторської палати України від 23.02.2001 р. № 99, продовжене за рішенням Аудиторської палати України від 30.07.2015 р. № 313/3 терміном до 30.07.2020 р.

• Аудиторська фірма ТОВ «КИЇВАУДИТ» має Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів П 000276, видане НКЦПФР 27 серпня 2015 року, термін чинності до 30.07.2020 року.

• Згідно з рішенням Комітету з питань аудиту банків від 17.09.2012 р. № 39, ТОВ «КИЇВАУДИТ» включено до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків (свідоцтво про включення до реєстру № 0000013 від 17.09.2012 року).

• Відомості про аудитора, який підписав висновок:

• Директор (аудитор) – Іщенко Надія Іванівна:

• - сертифікат аудитора банків № 0026, виданий згідно рішення Аудиторської палати України від 29 жовтня 2009 року №207/2, термін чинності сертифіката до 01 січня 2020 року.

• Відповідальний за аудит Банку – Зубенко Тетяна Миколаївна (Сертифікат аудитора банків № 0150, виданий відповідно до Закону України «Про аудиторську діяльність» та рішення Аудиторської палати України від 28.04.2011 (строк дії сертифікату до 28.04.2021 року).

• Поштова адреса: м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306.

• Електронна адреса: kievaudit @ukr.net.

• Сайт: www.kievaudit.com.

• Телефон: (044) 287-42-94; (044) 287-70-55.

Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ»

(Сертифікат аудитора банків № 0026)

Н. І. Іщенко

Аудитор

(Сертифікат аудитора банків № 0150)

Т.М. Зубенко



18 квітня 2016 року

Адреса: м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306

Тел. (044) 287-70-55, 287-42-94

Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ»

(Сертифікат аудитора банків № 0026)

Н. І. Іщенко

Аудитор

(Сертифікат аудитора банків № 0150)

Т.М. Зубенко



18 квітня 2016 року

Адреса: м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306

Тел. (044) 287-70-55, 287-42-94

Звіт щодо вимог ст. 70 Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 7.12.2000 року № 2121-III із послідовними змінами та доповненнями.

1. Повідомлення про виявлені під час проведення аудиторської перевірки фінансової звітності за 2015 рік викривлення показників фінансової звітності.

В результаті проведених аудиторських процедур не було виявлено викривлень показників фінансової звітності. Регулятивний капітал та економічні нормативи відповідають вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III та «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України», затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368.

2. Повідомлення про виявлені порушення та недоліки в роботі Банку, що можуть призвести до його неплатоспроможності, у тому числі значних втрат регулятивного капіталу.

В результаті проведеного аналізу нами не виявлено порушень та недоліків в роботі Банку, які можуть призвести до його неплатоспроможності, у тому числі значних втрат регулятивного капіталу.

Однак, звертаємо увагу на примітку 2 до фінансової звітності, в якій йдеться про істотну невизначеність, зумовлену економічною кризою, що прогресувала в 2015 році і призвела до банкрутства фінансових установ банківського сектора, впливу іноземного капіталу, заморожування зарплат і пенсій, різкого зниження платоспроможності населення, а також веденням військових дій на сході України. Ці події можуть негативно вплинути на результати діяльності та майбутній фінансовий стан Банку такою мірою, яка на дату видачі цього висновку не підлягає обґрунтованому прогнозуванню.

Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ»
(Сертифікат аудитора банків № 0026)

Аудитор
(Сертифікат аудитора банків № 0150)



Н. І. Іщенко

Т.М. Зубенко

18 квітня 2016 року

Адреса: м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306

Тел. (044) 287-70-55, 287-42-94

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК"
Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31 грудня 2015 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	50 552	17 066
Кошти в інших банках	7	2 267	1 506
Кредити та заборгованість клієнтів	8	195 532	210 472
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	2	2
Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	80 039	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 106	747
Основні засоби та нематеріальні активи	11	8 307	9 514
Інші фінансові активи	12	520	122
Інші активи	13	1 595	1 503
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	14	681	619
Усього активів		340 601	241 551
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	15	173 187	99 987
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		3891	1 157
Відстрочені податкові зобов'язання		80	138
Резерви за зобов'язаннями	16	60	60
Інші фінансові зобов'язання	17	7 894	2 744
Інші зобов'язання	18	1 233	908
Усього зобов'язань		186 345	104 994
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	19	120 384	113 208
Емісійні різниці	19	535	609
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		18 920	8 544
Резервні та інші фонди банку		14 417	14 196
Усього власного капіталу		154 256	136 557
Усього зобов'язань та власного капіталу		340 601	241 551

Затверджено до випуску та підписано

12 квітня 2016 року

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



Голова Правління

Головний бухгалтер

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 2015 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	22	52947	40975
Процентні витрати	22	(7749)	(6416)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		45198	34559
Чисте(збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		1703	(4683)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		46901	29876
Комісійні доходи	23	6761	5153
Комісійні витрати	23	(1710)	(3443)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	21
Результат від операцій з іноземною валютою		4622	3249
Результат від переоцінки іноземної валюти		(1042)	534
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(95)	(92)
Чисте (збільшення)зменшення резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(9)	9
Чисте (збільшення)зменшення резервів за зобов'язаннями	17	0	140
Інші операційні доходи	24	834	560
Адміністративні та інші операційні витрати	25	(34654)	(30352)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		21608	5655
Витрати на податок на прибуток	26	(3835)	(1241)
Прибуток/(збиток) за рік		17773	4414
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		0	0
Усього сукупного доходу за рік		17773	4414
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		16.77	4.16
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		16.77	4.16

Затверджено до випуску та підписано

"12" квітня 2016 року

Виконавць: Рубан А.В. (0536) 79-28-55

Голова Правління

Головний бухгалтер



О.В. Васильченко

Н.І. Івасенко

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК"

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2015 рік

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
Скоригований залишок на кінець періоду, що передувє попередньому періоду (31.12.2013)		113 208	609	14 040	4287	132 144
Усього сукупного доходу		0	0	0	4 414	4 414
Коригування суми нерозподіленого прибутку*					(1)	(1)
Перерахування до резервних фондів		0	0	156	(156)	0
Залишок на кінець попереднього періоду(31.12.2014)		113 208	609	14 196	8 544	136 557
Усього сукупного доходу		0	0	0	17 773	17 773
Коригування суми нерозподіленого прибутку*		0	0	0	0	0
Перерахування до резервних фондів		0	0	221	(221)	0
Емісія акцій:						
номінальна вартість		7 176	(74)	0	(7176)	(74)
Залишок на кінець звітного періоду(31.12.2015)		120 384	535	14 417	18 920	154 256

* З метою коригування суми нерозподіленого прибутку та суми власного капіталу банком внесено рядок "Коригування суми нерозподіленого прибутку". Необхідність коригування виникла через відхилення суми нерозподіленого прибутку та усього власного капіталу на кінець звітного періоду за рахунок округлень суми прибутку за рік, що передувє попередньому (3 123 526.29 грн. округлюється до 3 124 тис. грн.) та за попередній рік (4 413 604.78 грн. округлюється до 4 414 тис. грн.), що при додаванні округлених сум прибутку дає відхилення в 1 тис. грн. від значень у балансі, сформованому за даними файлу 02.

В 2015 році за рахунок розподілу прибутку було збільшено номінальну вартість акцій на суму 7176 тис. грн., витрати на оформлення збільшення номінальної вартості акцій склали 74 тис. грн. за рахунок емісійних різниць.

Затверджено до випуску та підписано

"12" квітня 2016 року

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

Голова Правління

О.В. Васильченко

Головний бухгалтер

Н.І. Івасенко



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК"

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

за 2015 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		50404	35426
Процентні витрати, що сплачені		(6435)	(6021)
Комісійні доходи, що отримані		6761	5153
Комісійні витрати, що сплачені		(1710)	(3443)
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	21
Результат операцій з іноземною валютою		4622	3783
Інші отримані операційні доходи		2434	560
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(19127)	(14647)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(13402)	(18456)
Податок на прибуток, сплачений		(1518)	(1241)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		22029	1135
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	646
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	2020
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(389)	7102
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		19333	(22629)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(401)	(73)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		144	890
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	(8055)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		68292	10730
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	(140)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		5150	1512
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		114158	(6862)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	(80000)	0
Придбання основних засобів	11	(643)	(329)
Придбання нематеріальних активів	11	(29)	(14)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(80672)	(343)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		33486	(7205)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	17066	24271
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	50552	17066

Затверджено до випуску та підписано

12 квітня 2016 року

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



Голова Правління

Головний бухгалтер

О.В. Васильченко

Н.І. Івасенко

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування банку

- повне офіційне найменування:
українською мовою - ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
“ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”;
російською мовою - ПУБЛІЧНОЕ 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 2015 році залишались розширення клієнтської бази та залучення на кредитне обслуговування корпоративних клієнтів.

Станом на 31 грудня 2015 року Банк надавав послуги на підставі банківської ліцензії №189, виданої Національним банком України 7 листопада 2011 року, генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №189, виданої Національним банком України 7 листопада 2011 року, та додатку до генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №189, виданої Національним банком України 7 листопада 2011 року.

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

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

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

Спеціалізація банку

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

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

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

Частка керівництва в акціях Банку

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року члени правління Банку та члени Спостережної ради Банку акціями Банку не володіють.

Власники істотної участі банку

Повне найменування юридичної особи або ПІБ фізичної особи, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу Банку	Загальний відсоток у статутному капіталі	
	2015р., %	2014р., %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВАТО"	97,3429	97,3429

Фінансова звітність підписана головою Правління та головним бухгалтером ПАТ "ПФБ" та затверджена загальними зборами акціонерів Банку 21 квітня 2016 року.

Інша інформація

Протягом 2015 року Банк не отримував позик, кредитів, не розміщував цінних паперів на суму, що перевищують 25 відсотків активів.

Станом на 31 грудня 2015 року чисельність персоналу Банку становить 139 особи (у 2014 році – 108 осіб).

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

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

Економічна ситуація в Україні в 2015 році була обумовлена минулорічним падінням економіки, яке вплинуло на всі сектори життєдіяльності країни.

Серед основних факторів, що обумовлюють економічні тенденції в 2015 році є:

- низький зовнішній та внутрішній попит унаслідок гальмування економічного зростання. Основними зовнішніми чинниками негативного впливу є ведення війни на території держави, серед внутрішніх можна виділити: відсутність комплексного підходу уряду до покращення макроекономічних показників, поєднання і взаємне підсилення яких призводить до негативних ефектів розвитку економіки;

- зниження купівельної спроможності населення внаслідок зменшення реальних доходів. Триває падіння внутрішнього споживчого попиту як внаслідок зниження купівельної спроможності населення, так і за рахунок жорсткої фіскальної політики. Довіра населення до національної економіки та банківського сектору – підірвана. В результаті відбувається стрімке падіння ВВП і прискорюються темпи інфляції;

- ускладнення відносин з основними торговельними партнерами та відтік інвестицій. Зменшення обсягів виробництва на тлі інфляційних та девальваційних процесів негативно впливають на динаміку експорту. Внутрішні політичні проблеми та посилення напруги в регіоні погіршують також інвестиційний клімат. Тотальна корупція та невідповідні умови ведення бізнесу призводять до відтоку інвестицій.

Однак, незважаючи на виключно складну ситуацію, в другій половині 2015 року з'явилися ознаки поступового відновлення стабільності. Починаючи з березня, валютний ринок залишається відносно стабільним. Курс долара до гривні коливається в досить вузькому діапазоні 20,6 - 24,0.

За оперативною оцінкою Державної служби статистики України в другій половині 2015 року уповільнилося падіння реального ВВП і склало 11,6% у річному вимірі, але порівняно з 2014 роком темп падіння збільшився на 4,8%. Зростання реального ВВП у другому півріччі відбулося насамперед за рахунок чистого експорту, часткового відновлення інвестиційного попиту та перенесення збору врожаю з II на III квартал через погодні умови 2015 року.

Стабілізація економіки України у найближчому майбутньому залежить від дій, які буде вживати уряд, та забезпечення безперервної фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ.

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

склалися у бізнесі та економіці. Однак наразі невідомо, як буде в подальшому розвиватися ситуація у країні в цілому та, відповідно, неможливо визначити, як це може вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Банку. 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

Фінансова звітність Банку за 2015 рік підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), які були випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), та тлумачень випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ).

Фінансові звіти є структурованим відображенням фінансового стану та фінансових результатів діяльності Банку. Метою фінансових звітів є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки, яка є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Фінансові звіти також демонструють результати того, як управлінський персонал розпоряджається ввіреними йому ресурсами. Для досягнення цієї мети фінансові звіти надають таку інформацію про Банк: активи, зобов'язання, власний капітал, дохід та витрати, прибутки/збитки, грошові потоки.

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

Річна фінансова звітність надається станом на кінець дня 31 грудня 2015 року. Звітний період – з 1 січня по 31 грудня 2015 року.

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

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

Нові стандарти і поправки до діючих стандартів

Банк вперше застосував деякі нові стандарти та поправки до діючих стандартів, які набирають чинності по відношенню до річних періодів, що починаються 1 січня 2015 або після цієї дати. Банк не застосовував достроково стандарти, інтерпретації або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

Характер і вплив цих змін розглядаються нижче. Хоча нові стандарти та поправки застосовувалися перший раз в 2015 році, вони не мали істотного впливу на річну фінансову звітність Банку. Характер і вплив кожного нового стандарту та кожної нової поправки описані нижче:

Поправки до МСФЗ (IAS) 19 “Програми з визначеними виплатами: виплати працівникам”.

МСФЗ (IAS) 19 вимагає, щоб при обліку програм з визначеними виплатами організація брала до уваги внески з боку працівників і третіх осіб. Якщо виплати пов'язані з наданням послуг, вони повинні відноситися до періодів надання послуг в якості негативної (від'ємної) винагороди. Дані поправки роз'яснюють, що, якщо сума виплат не залежить від кількості років надання послуг, організація може визнавати такі виплати в якості зменшення вартості послуг в періоді, в якому послуги були надані, замість того, щоб відносити виплати на терміни надання послуг. Ця поправка набрала чинності для річних періодів, починаючи 1 липня 2014 р. або після цієї дати.

Ця поправка не може бути застосована до діяльності Банку, оскільки Банк не має програм з визначеною виплатою, що передбачають внески з боку працівників або третіх осіб.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2010-2012 років

За винятком поправки, що відноситься до МСФЗ (IFRS) 2 “Платіж на основі акцій”, що застосовується до платежів на основі акцій, з датою надання 1 липня 2014 або після цієї

дати, всі інші поправки набувають чинності для звітних періодів, що починаються з 1 липня 2014 або після цієї дати.

МСФЗ (IFRS) 2 “Платіж на основі акцій”

Дана поправка застосовується перспективно і роз'яснює питання, пов'язані з визначенням умов досягнення результатів і умов періоду надання послуг, які є умовами надання прав.

Дана поправка не вплинула на фінансову звітність або облікову політику Банку.

МСФЗ (IFRS) 3 “Об'єднання бізнесу”

Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що всі угоди про умовне відшкодування, що класифікуються як зобов'язання (або активи), що виникли в результаті об'єднання бізнесу, повинні згодом оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток, незалежно від того, відносяться вони до сфери застосування МСФЗ (IAS) 39 чи ні.

Дана поправка не вплинула на фінансову звітність або облікову політику Банку.

МСФЗ (IFRS) 8 “Операційні сегменти”

Поправки застосовуються ретроспективно і роз'яснюють, що:

- організація повинна розкривати інформацію про судження, використані керівництвом при застосуванні критеріїв агрегування, описаних у пункті 12 МСФЗ (IFRS) 8, включаючи короткий опис агрегованих операційних сегментів і економічних характеристик (наприклад, продаж та валову маржу), використаних при оцінці “аналогічності” сегментів;
- звірку активів сегмента із загальною сумою активів, також як і інформацію про зобов'язання по сегменту, потрібно розкривати тільки, якщо звірка надається керівництву, що приймає операційні рішення.

Банк не застосовує критерії агрегування з пункту 12 МСФЗ (IFRS) 8. Банк представляв звірку активів сегмента із загальною сумою активів у минулих періодах і продовжує розкривати дану інформацію у фінансовій звітності за цей період, так як звірка надається керівництву, що приймає операційні рішення, для цілей прийняття рішень.

МСФЗ (SAS) 16 “Основні засоби” та МСФЗ (IAS) 38 “Нематеріальні активи”

Поправка застосовується ретроспективно і пояснює в МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 38, що актив може бути переоцінений з урахуванням спостережуваних даних або шляхом коригування валової балансової вартості активу до ринкової вартості, або шляхом визначення ринкової вартості, відповідно до балансової вартості активу та пропорційно коригуванню валової балансової вартості таким чином, щоб кінцева балансова вартість дорівнювала ринковій вартості. Крім цього пояснюється що, накопичена амортизація - це різниця між валовою і балансовою вартістю активу.

Ця поправка не вплинула на коригування з переоцінки, відображені Банком протягом поточного періоду.

МСФЗ (IAS) 24 “Розкриття інформації про пов'язані сторони”

Поправка застосовується ретроспективно і роз'яснює, що керуюча компанія (організація, яка надає послуги ключового управлінського персоналу) є пов'язаною стороною, щодо якої застосовуються вимоги про розкриття інформації щодо пов'язаних сторін. Також організація, що користується послугами керуючої організації, повинна розкривати інформацію про витрати на послуги керуючих компаній.

Ця поправка не застосовується до Банку, оскільки Банк не користується послугами, що надаються керуючими компаніями.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2011-2013 років

Дані поправки набувають чинності для звітних періодів, що починаються з 1 липня 2014 або після цієї дати.

МСФЗ (IFRS) 3 “Об'єднання бізнесу”

Поправка застосовується перспективно і роз'яснює виключення зі сфери застосування МСФЗ (IFRS) 3:

- до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 3 не належать всі угоди про спільне підприємництво, а не тільки спільні підприємства;
- це виключення зі сфери застосування застосовується тільки до обліку у фінансовій звітності самих угод про спільне підприємництво.

МСФЗ (IFRS) 13 “Оцінка справедливої вартості”

Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що звільнення в МСФЗ (IFRS) 13, передбачає можливість оцінки справедливої вартості на рівні портфеля, може застосовуватися не тільки до фінансових активів та фінансових зобов'язань, але також до інших договорів у сфері застосування МСФЗ (IAS) 39.

МСФЗ (IAS) 40 “Інвестиційна нерухомість”

Опис додаткових послуг в МСФЗ (IAS) 40 визначає відмінність між інвестиційним майном і майном, орендованим власником (тобто основними засобами). Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що МСФЗ (IFRS) 3, а не опис додаткових послуг в МСФЗ (IAS) 40, застосовується для визначення того, чи є операція покупкою активу або об'єднанням бізнесу.

Вищезазвані поправки не вплинули на фінансову звітність або облікову політику Банку.

Примітка 4. Принципи облікової політики

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

1. Консолідована фінансова звітність

Банк не складає консолідовану фінансову звітність, за відсутністю фінансових вкладень до будь-яких компаній (дочірніх та асоційованих), визначених положеннями МСФЗ 10 “Консолідована фінансова звітність”.

2. Основи оцінки складання фінансової звітності

Дата визнання активів та зобов'язань

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

Основи оцінки активів та зобов'язань

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

- **історична (первісна) вартість** – активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватись у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату;

- **справедлива (ринкова) вартість** – активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів у поточний час, а зобов'язання – за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку в поточний час;

- **амортизована собівартість** – це вартість, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

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

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

3. Первісне визнання фінансових інструментів

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

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

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі. Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, оцінюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількістю, що утримується Банком.

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

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

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

При залученні депозиту Банк визначає відносне відхилення між ефективною ставкою за фінансовим інструментом та номінальною процентною ставкою по договору. Якщо різниця між двома ставками становить до двох відсотків, таке відхилення вважається несуттєвим та в бухгалтерському обліку не відображається.

Якщо величина неамортизованого дисконту/премії визначена в кінці місяця з урахуванням переглянутих попередньо оцінених грошових потоків та сум нарахованих відсотків, що включаються до вартості фінансового зобов'язання (депозиту) є несуттєвою, тобто менше одного відсотка від суми номіналу, то коригування балансової вартості фінансового зобов'язання (депозиту), не здійснюється.

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

Банк класифікує свої фінансові активи в наступні чотири категорії:

- фінансові активи, за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку;

- фінансові активи за амортизованою собівартістю;

- фінансові активи, наявні для продажу;

- фінансові активи, утримувані до погашення.

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

4. Знецінення фінансових активів

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

Банк визнає зменшення корисності за наступними категоріями активів:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Балансова вартість фінансового активу зменшується на суму знецінення за допомогою використання рахунку резервів. Для фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, якщо у подальшому періоді сума збитку від знецінення зменшується і це зменшення можна об'єктивно віднести до події, яка відбулася після визнання знецінення, то раніше визнаний збиток від знецінення списується через прибуток або збиток у тій мірі, в якій балансова вартість активів на дату сторнування знецінення не перевищує амортизовану вартість, яка б існувала, якби не було визнане знецінення.

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

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

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

5. Припинення визнання фінансових інструментів

Фінансовий актив припиняє визнаватися, коли:

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

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

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

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

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

У випадку коли 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, різниця відповідної балансової вартості визнається у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти у касі, залишки на кореспондентських рахунках в Національному банку України та в інших банках та кредити на умовах “овернайт”, використання яких не обмежене.

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

7. Обов’язкові резерви на рахунках Національного банку України

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

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

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

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

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

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

9. Кошти в інших банках

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

10. Кредити та заборгованість клієнтів

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

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

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

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

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

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

Реструктуризація – зміна істотних умов за первісним договором шляхом укладання додаткової угоди з боржником у зв'язку з фінансовими труднощами боржника (за визначенням Банку) та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом [зміна процентної ставки; скасування (повністю або частково) нарахованих і несплачених боржником фінансових санкцій (штрафу, пені, неустойки) за несвоєчасне внесення платежів за заборгованістю (боргом) боржника; зміна графіка погашення боргу (строків і сум погашення основного боргу, сплати процентів/комісій); зміна розміру комісії].

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

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

11. Фінансові активи, наявні для продажу

Інвестиції в інструменти капіталу, класифіковані як наявні для продажу, - це ті інвестиції, які не відповідають критеріям класифікації як призначених для торгівлі або тих, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Фінансові інвестиції, наявні для продажу, це непохідні фінансові активи у вигляді пайових та боргових цінних паперів, які керівництво має намір утримувати протягом невизначеного періоду часу, та які можуть бути продані через потреби в ліквідності або через зміни ринкових умов. Керівництво Банку класифікує цінні папери у відповідну категорію в момент їхнього придбання.

Спочатку фінансові активи, наявні для продажу, враховуються за вартістю придбання, що дорівнює справедливій вартості витрачених коштів. До первісної вартості додаються витрати по угоді, безпосередньо пов'язані з придбанням фінансового активу.

Після первісної оцінки фінансові інвестиції, наявні для продажу, враховуються по справедливій вартості на основі котирувань на покупок. Деякі фінансові активи, наявні для продажу, по яких не має котирувань із зовнішніх незалежних джерел, можуть оцінюватися керівництвом Банку по справедливій вартості, що оснований на результатах джерел, недавнього продажу аналогічних фінансових активів незв'язаним третім сторонам, на аналізі іншої інформації, такий, як дисконтова ні грошові потоки та фінансова інформація про об'єкт інвестицій, а також на застосуванні інших методик оцінки.

Нереалізовані доходи і витрати, що виникають у результаті зміни справедливої вартості фінансових активів, наявних для продажу, відображаються у складі інших сукупних прибутків та збитків. При вибутті інвестиції накопичені доходи або витрати, раніше відображені у складі капіталу, переносяться в Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) і відображаються за статтею "Інші операційні доходи".

Якщо Банку належить більше ніж пакет інвестицій по одному і тому ж цінному паперу, їх вибуття відображається за методом ФІФО.

Відсотки, зароблені в період володіння фінансовими інвестиціями, наявними для продажу, відображаються у фінансовій звітності як процентні доходи, з використанням ефективної процентної ставки. Дивіденди, отримані від володіння інвестиціями, наявними для продажу, відображаються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) в складі статті “Інші операційні доходи” в момент встановлення права Банку на одержання відповідних виплат і за умови існування ймовірності одержання дивідендів.

Збитки, що виникають в результаті знецінення таких інвестицій, визнаються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за статтею “Збитки від знецінення фінансових інвестицій” і виключаються з фонду переоцінки інвестицій, наявних для продажу.

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

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

На протязі 2015 року ПАТ “ПФБ” не укладав угоди з продажу (купівлі) цінних паперів із зобов’язанням зворотного викупу (продажу).

13. Фінансові активи, утримувані до погашення

Фінансові інвестиції, що утримуються до погашення є непохідними фінансовими активами з фіксованими або обумовленими платежами та фіксованим строком погашення, які Банк твердо має намір і здатний утримувати до настання терміну погашення. Керівництво Банку визначає класифікацію фінансових активів, що утримуються до погашення, при їх початковому визнанні й аналізує доречність такої класифікації станом на кожен звітну дату.

Після первісної оцінки фінансові інвестиції, утримувані до погашення, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням ефективної процентної ставки, за вирахуванням резерву під знецінення. Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконту або надбавки при придбанні та комісійних, які є невід’ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація включається до статті Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) “Процентні доходи”.

Якщо Банк продає або перекласифікує значну кількість утримуваних до погашення інвестицій до дати погашення (за винятком деяких особливих ситуацій), вся категорія інвестицій до погашення вважається “скомпрометованою” і її необхідно перекласифікувати в категорію інвестицій, наявних для продажу. Більш того, протягом наступних двох років Банк не зможе класифікувати фінансові активи в категорію утримуваних до погашення.

Протягом 2015 року Банком не формувалася та не утримувався портфель цінних паперів до погашення.

14. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

Асоційоване підприємство – це суб’єкт господарювання, зокрема суб’єкт господарювання, що не є корпорацією, на яке Банк, згідно положень МСБО 28 “Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства”, має суттєвий вплив і яке не є ні дочірнім підприємством, ані часткою участі в спільному підприємстві.

Протягом 2015 року повноважень щодо участі у прийнятті рішень з фінансової та операційної політики об’єкта інвестування, Банк не мав – за відсутності такого об’єкта інвестування.

15. 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);

- нерухомість, яка будується або поліпшується для майбутнього використання як інвестиційна нерухомість.

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.

Інвестиційна 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 і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), 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.

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року об'єктів інвестиційної нерухомості Банк не має.

16. Гудвіл

В зв'язку з відсутністю в Банку процесів поєднання з окремими суб'єктами господарювання чи бізнесів в один суб'єкт господарювання, що звітує – облік гудвілу в Банку в 2015 році не здійснювався, за відсутністю передумов його наявності.

17. Основні засоби

Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи оцінюються за первісною вартістю, яка визначається як фактична собівартість у сумі грошових коштів справедливої

вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених на придбання (створення) основних засобів.

Критерії визнання: існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть в Банк, і собівартість об'єкта може бути достовірно оцінена.

Первісна оцінка об'єктів всіх груп основних засобів здійснюється за собівартістю, що включає:

- ціну придбання (у т.ч. імпортні мита, податки, які не відшкодовуються);
- будь-які витрати, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації;
- попередньо оцінені витрати на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, зобов'язання за якими Банк бере на себе.

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.

Капітальні інвестиції в основні засоби включають незавершені витрати на поліпшення основних засобів. Вони обліковуються по первісній вартості, за вирахуванням будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. По завершенні будівництва активи переводяться до складу основних засобів і відображаються по балансовій вартості на момент переведення. Незавершене будівництво не амортизується до того моменту, поки актив не буде придатним для використання.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування основних засобів визначаються витратами по мірі їх виникнення та відображаються в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) в тому періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Припинення визнання об'єкта основних засобів відбувається у разі його вибуття або якщо його використання не пов'язане з отриманням майбутніх економічних вигод. Дохід або витрати, що виникають в результаті припинення визнання активу (розраховані як різниця між чистою виручкою від реалізації та балансовою вартістю активу), визнаються в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за той рік, в якому було припинено визнання, за статтею "Інші операційні доходи".

Балансова вартість основних засобів переглядається на предмет зменшення корисності у разі виникнення подій чи обставин, які б вказували на ймовірність того, що балансова вартість такого активу не може бути відшкодована.

Залишкова вартість, методи нарахування амортизації та строки корисного використання основних засобів аналізуються наприкінці кожного року і коригуються за необхідності.

Протягом 2015 року строк корисного використання та методи амортизації основних засобів не змінювалися.

18. Нематеріальні активи

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

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

Протягом 2015 року Банк не змінював норми та методи амортизації нематеріальних активів.

Станом на кінець 31 грудня 2015 року Банк не мав потенційних угод з придбання нематеріальних активів.

19. 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 2015 року здійснював операції з надання в оренду частину власного приміщення Банку:

м. Кременчук, квартал 278, буд.22 - Б загальною площею 121,45 кв.м;

м. Кременчук, квартал 278, буд.22 - Б загальною площею 20,77 кв.м.

Протягом 2015 року Банк надавав у суборенду частину орендованого приміщення філії Банку в місті Києві по вулиці Дмитрівська, буд.18/24, та частину орендованого приміщення відділення №3 в місті Кременчуці по вулиці Перемоги, 4

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

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

Протягом 2015 року Банк орендував:

приміщення: м. Кременчук, вул. Леніна, 40/2 загальною площею 87,1 кв.м,

м. Кременчук, вул. Перемоги, 4 загальною площею 73,9 кв.м,

м. Кременчук, вул. Г. Жадова, 4 загальною площею 333,38 кв.м,

м. Кременчук, вул. Г. Жадова, 4 загальною площею 130,4 кв.м,

м. Кременчук, пр. 50-річчя Жовтня, 35 загальною площею 3,4 кв.м,

м. Кременчук, вул. Леніна, 40/2 загальною площею 1 кв.м,

м. Київ, вул. Дмитрівська, 18/24 загальною площею 493,54 кв.м;

Майно:

передавачі охоронної сигналізації - 3 шт. в приміщеннях:

м. Кременчук, вул. Леніна, 40/2 загальною площею 87,1 кв.м,

м. Кременчук, вул. Перемоги, 4 загальною площею 73,9 кв.м,

м. Кременчук, вул. 50-річчя Жовтня, 35 загальною площею 3,4 кв.м;

Меблі (столи, стільці, крісла, шафи, комп'ютерна техніка, сейфи тощо) - в приміщенні

м. Кременчук, вул. Г. Жадова, 4 (загальна площа 333,38 кв.м);

Комплект для туалетної кімнати в приміщенні

м. Кременчук, вул. Леніна, 40/2 (загальна площа 87,1 кв.м);

Транспорт :

Автомобіль ELANTRA BI 1291 BO,

Автомобіль ELANTRA BI 1292 BO,
Автомобіль ELANTRA BI 1293 BO,
Автомобіль Mercedes-benz BI 0007 BK,
Автомобіль Mercedes-benz BI 0001 BK,
Автомобіль LEXUS BI 0800 AB,
Автомобіль Range Rover Sport BI 8887,
Автомобіль Hyundai Sonata BI 9966 AI,
Автомобіль Hyundai Sonata BI 5506 BK,
Автомобіль Hyundai Sonata BI 1890 AK.

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

20. Фінансовий лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоотримувачем

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.

При нарахуванні амортизації основних засобів, отриманих у фінансовий лізинг, Банк застосовує прямолінійний метод.

Протягом 2015 року Банком не здійснювались операції з надання або отримання основних засобів у фінансовий лізинг.

21. 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.

Враховуючи п. 9 МСФЗ 5 "Непоточні активи, утримувані на продаж та припинена діяльність", Банк продовжив період завершення продажу, який виходить за межі одного року та не змінював класифікацію активів які утримуються для продажу. Складнощі в реалізації майна викликані подіями в країні та економічною нестабільністю. Обставини, які склалися в процесі реалізації є поза контролем Банку. Існує достатньо свідчень того, що Банк продовжує виконання плану продажу активів.

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 2015 року сума необоротних активів, утримуваних для продажу становить 681 тис. грн.

№ п/п	Об'єкти	Балансова вартість в тис. грн.
1	Будівля котельні 284,1 кв.м	44
2	Будівлі гаражів 309,8 кв.м	42
3	Будівлі матеріального складу 476,3 кв.м	64
4	Будівлі консервного цеху 866,9 кв.м	116
5	Будівлі цехів меду, гірчиці та хрону 657,7 кв.м + 43,7 кв.м.	94
6	Земельна ділянка площею 0,1000 га	321
	Всього	681

Всі необоротні активи, утримувані для продажу, отримані шляхом переходу права власності на заставлене майно.

22. Амортизація

Амортизація за всіма групами основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта, виходячи з встановлених базових 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.

Земля має необмежений термін експлуатації і тому не амортизується.

Амортизація не нараховується на незавершене будівництво.

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

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

Банк протягом 2015 року не змінював методу та норм амортизації основних засобів, а також не визнавав знецінення основних засобів.

23. Припинена діяльність

Припинена діяльність – це компонент Банку, у відповідності до положень МСФЗ 5 “Непоточні активи, утримані для продажу, та припинена діяльність”, 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 2015 році Банк не припиняв здійснення окремих видів діяльності, які Банк має право виконувати відповідно до отриманої ліцензії та банківського законодавства.

24. 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.

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 під час їх первісного визнання.

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

На кожну наступну 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.

Припинення визнання похідного фінансового інструменту здійснюється при припиненні відповідно до договору вимог та зобов'язань по похідному фінансовому інструменту, а також при припиненні строку виконання зобов'язань за договором. Датою припинення визнання похідного фінансового інструменту є дата припинення відповідно до договору вимог і зобов'язань по похідному фінансовому інструменту.

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.

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

25. Залучені кошти

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

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

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

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.

26. Боргові цінні папери, емітовані Банком

Протягом 2015 року Банк не здійснював випуск власних боргових цінних паперів.

27. 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 за рахунками для обліку резервів за виданими зобов'язаннями.

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

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

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

28. Субординований борг

Субординований борг являє собою договори про довгострокові позики, які у випадку невиконання Банком своїх зобов'язань будуть другорядними по відношенню до його основних боргових зобов'язань. Первісне визнання субординованого боргу визнається за справедливою вартістю за вирахуванням понесених витрат на здійснення операції. Подальше визнання субординованого боргу здійснюється за амортизованою собівартістю.

Основною метою залучення коштів на умовах субординованого боргу є підвищення рівня капіталізації Банку.

Протягом 2015 року ПАТ "ПФБ" не залучав кошти на умовах субординованого боргу.

29. Податок на прибуток

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

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

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.

Суми відстрочених податків розраховуються за балансовим методом відносно тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відстрочені податкові активи визнаються тільки в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого будуть реалізовані визнані відстрочені податкові активи.

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.

В 2015 році Банк визнав відстрочені податки за результатами здійснення операцій з обліку основних засобів.

З 1 січня 2015 року ставка податку на прибуток становила 18 % та протягом року не змінювалася.

30. Статутний капітал та емісійні різниці

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.

Збільшення (зменшення) статутного капіталу Банку здійснюється з дотриманням порядку, встановленого Національною комісією з цінних паперів то фондового ринку. Відповідно до Закону України “Про банки і банківську діяльність” та “Про акціонерні товариства” і статуту Банку рішення про випуск акцій приймається Загальними зборами акціонерів Банку.

Статутний капітал Банку протягом звітного року збільшувався шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу ПАТ “ПФБ” частини прибутку та станом на 31 грудня 2015 року становить 120 384 тис. грн.

31. Привілейовані акції

Привілейовані акції надають їх власникам переважні, стосовно власників простих акцій, права на отримання частини прибутку акціонерного товариства у вигляді дивідендів та на отримання частини майна акціонерного товариства у разі його ліквідації, а також надають права на участь в управлінні акціонерним товариством у випадках, передбачених статутом і законом, який регулює питання створення, діяльності та припинення акціонерних товариств.

Банк не випускав привілейованих акцій.

32. Власні акції, викуплені в акціонерів

Протягом 2015 року операції щодо викупу в акціонерів власних акцій Банку не проводилися. Всі емітовані Банком акції належать його акціонерам.

33. Дивіденди

Дивіденди за звичайними акціями визнаються як зобов'язання і вираховуються з капіталу після їх затвердження акціонерами Банку. Проміжні дивіденди вираховуються з капіталу після того, як вони були оголошені і стали обов'язковими для виплати Банком.

Протягом 2015 року рішення про виплати дивідендів не приймалося.

34. Визнання доходів та витрат

Доходи і витрати визнаються Банком за таких умов:

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

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

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

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

- процентні доходи і витрати;
- комісійні доходи і витрати;
- прибутки і збитки від торговельних операцій;
- дохід у вигляді дивідендів;
- витрати на формування спеціальних резервів Банку;

- доходи від повернення раніше списаних активів;
- інші операційні доходи і витрати;
- загальні адміністративні витрати;
- витрати податку на прибуток.

Процентні доходи і витрати - операційні доходи і витрати, отримані (сплачені) Банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані Банку (залучені Банком).

Для всіх фінансових інструментів, визначених за амортизованою вартістю, а також для фінансових інструментів, по яких нараховуються проценти, класифікованих як торгові чи наявні для продажу та фінансовим інструментам, класифікованим як переоцінені за справедливою вартістю через прибуток або збиток, процентні доходи або витрати відображаються за ефективною процентною ставкою (ЕПС).

При дисконтуванні за ЕПС, очікувані майбутні грошові платежі або надходження протягом передбачуваного строку використання фінансового інструмента або протягом коротшого періоду часу, де це можливо, в точності приводяться до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

При розрахунку враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, але не враховуються майбутні збитки за кредитами.

Балансова вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Банком оцінки платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість обчислюється, виходячи з первісної ефективної процентної ставки, а зміна балансової вартості відображається як процентні доходи чи витрати.

При зменшенні відображеної у фінансовій звітності вартості фінансового активу чи групи аналогічних фінансових активів унаслідок зменшення корисності, процентні доходи продовжують визнаватися за процентною ставкою, яка використовується для дисконтування майбутніх грошових потоків, з метою визначення збитку від знецінення.

До процентних доходів і витрат 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).

Процентні доходи і витрати Банку нараховувалися та відображалися у бухгалтерському обліку не рідше одного разу на місяць та не пізніше останнього робочого дня місяця.

Нарахування процентних доходів і витрат здійснюється пропорційно сумі активу чи зобов'язання та кількості днів, протягом яких існували такі активи чи зобов'язання, за прийнятими Банком методами:

- “факт/факт”, тобто за фактичну кількість днів у місяці та році (365/366);
- “факт/360” (за фактичною кількістю днів у місяці та умовно у році – 360 днів).

Обрані Банком методи нарахування процентних доходів і витрат застосовуються за операціями:

➤ метод “факт/факт” – для міжбанківських угод в національній валюті; для договорів овердрафт за поточними рахунками з використанням платіжних карток; для договорів по залученим коштам юридичних та фізичних осіб в національній та іноземній валютах, крім коштів залучених на умовах субординованого боргу, кредитні договори, за якими одним із видів забезпечення є майнові права за договорами банківських вкладів;

➤ метод “факт/360” – для міжбанківських угод в іноземній валюті; для кредитних договорів з юридичними та фізичними особами (крім договорів овердрафт за поточними рахунками з використанням платіжних карток та кредитних договорів, за якими одним із видів забезпечення є майнові права за договорами банківських вкладів), за коштами залученими на умовах субординованого боргу;

➤ для кредитних договорів з юридичними та фізичними особами, для нарахування процентів Банком застосовується метод “факт/360”. Для короткострокових кредитних

договорів Банком може застосовуватися метод факт/факт тільки на підставі рішення Правління Банку.

Розмір процентних ставок, метод нарахування процентів (база), періодичність та черговість сплати доходів (витрат) передбачаються договорами кредиту, депозиту, іншими договорами. Зміни умов цих договорів оформлюються додатковими угодами.

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.

В Банку ефективна ставка відсотка не застосовується за такими фінансовими інструментами:

- кредитами та вкладками (депозитами) “овернайт”;
- кредитами “овердрафт” та відновлювальними кредитними лініями;
- вкладками (депозитами) на вимогу.

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.

Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, що надаються клієнтам.

Комісійні доходи можна розділити на наступні дві категорії:

а) комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду

Комісійні, отримані за надання послуг протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи та винагороди за управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультаційні послуги.

Комісії за зобов’язаннями з надання кредитів, що, ймовірно, будуть використані, та інші комісійні, пов’язані з наданням кредитів, переносяться на майбутні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) та визнаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитом. Якщо ймовірність надання кредиту мала, комісії за зобов’язаннями з надання кредитів визнаються рівними частинами протягом терміну дії зобов’язання.

б) комісійні доходи від надання послуг з проведення операцій

Комісійні, отримані за проведення або участь у переговорах щодо здійснення операції від імені третьої сторони, наприклад, укладення угоди щодо придбання акцій або інших цінних паперів, або придбання чи продаж компанії, визнаються після завершення такої операції. Комісійні або частина комісійних, пов’язані з певними показниками прибутковості, визнаються після досягнення відповідних критеріїв.

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 та фінансовими інвестиціями, 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. Дивідендний дохід визнається, коли встановлюється право Банку на отримання платежу.

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 Банку. 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.

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

35. Переоцінка іноземної валюти

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

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

На кожну наступну після визнання дату балансу:

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

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

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

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

У звіті про фінансовий стан (Баланс) монетарні активи та зобов'язання Банку, відображені за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановлених Національним банком України за станом на 31 грудня 2015 року, а саме:

100 доларів США – 2 400,0667;

100 євро – 2 622,3129;

10 російських рублів - 3,2931;

100 англійських фунтів стерлінгів – 3 553,3176.

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

36. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань з відображенням нетто-суми в Звіті про фінансовий стан (Баланс) здійснюється тоді, і тільки тоді, коли існує юридично закріплене право провести взаємозалік визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми (нетто-основі), або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Протягом 2015 року Банк не здійснював взаємозалік фінансових активів та зобов'язань.

37. Активи, що перебувають у довірчому управлінні

В звітному періоді Банк не здійснював операцій з довірчого управління.

38. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Короткострокові виплати працівникам охоплюють такі статті:

- оплата виконаної роботи, відповідно до посадових окладів;
- оплата часу щорічної та додаткових відпусток;
- оплата за інший невідпрацьований час (у зв'язку з тимчасовою втратою непрацездатності та ін.);
- надбавки та доплати до окладів;
- премії;
- суми виплат, пов'язаних з індексацією заробітної плати працівників;
- єдиний соціальний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

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

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

39. Інформація за операційними сегментами

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

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

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

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

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

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

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

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

40. Операції з пов'язаними особами

Здійснення активних операцій з пов'язаними особами відбувається з урахуванням вимог нормативно-правових актів НБУ щодо обсягу операцій, порядку прийняття рішення

про їх здійснення та у визначені строки інформування Національного банку України про активні операції з пов'язаними особами.

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

Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами встановлюється для обмеження ризику операцій з пов'язаними з Банком особами, зменшення негативного впливу операцій з пов'язаними з Банком особами на діяльність Банку.

Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами визначається як співвідношення сукупної суми всіх вимог Банку до пов'язаних з Банком осіб та суми всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо пов'язаних з Банком осіб, до регулятивного капіталу Банку, та не може перевищувати 25 % регулятивного капіталу Банку.

До вимог Банку щодо пов'язаних осіб уключаються:

- строкові депозити, що розміщені в інших банках;
- заборгованість за кредитами;
- прострочена заборгованість за кредитами/депозитами, заборгованість за простроченими нарахованими доходами;
- дебіторська заборгованість та заборгованість за простроченими нарахованими доходами;
- заборгованість (у тому числі прострочена) за факторинговими операціями, фінансовим лізингом, урахованими векселями, борговими цінними паперами, прострочені нараховані доходи за ними;
- акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком;
- кошти банків у розрахунках.

До фінансових зобов'язань, наданих Банком щодо пов'язаних з Банком осіб, уключаються:

- гарантії, поручительства, акредитиви, авалі та акцепти, що надані Банком;
- зобов'язання з кредитування, що надані Банком.

До вимог Банку щодо контрагента, групи пов'язаних контрагентів, пов'язаних з Банком осіб уключаються:

а) щодо банків контрагентів:

- строкові депозити, що розміщені в інших банках;
- заборгованість за кредитами, що надані іншим банкам;
- прострочена заборгованість за кредитами/депозитами, що надані іншим банкам, заборгованість за простроченими нарахованими доходами;
- дебіторська заборгованість за операціями з банками;
- боргові цінні папери, випущені банками, у торговому портфелі банку, у портфелі банку на продаж та в портфелі банку до погашення;
- кошти банків у розрахунках;

б) щодо інших клієнтів (небанківських установ) і фізичних осіб:

- заборгованість за кредитами;
- прострочена заборгованість за кредитами, заборгованість за простроченими нарахованими доходами;
- дебіторська заборгованість та заборгованість за простроченими нарахованими доходами;
- заборгованість (у тому числі прострочена) за факторинговими операціями, фінансовим лізингом, врахованими векселями, борговими цінними паперами органів державної влади та місцевого самоврядування, небанківських фінансових установ, нефінансових підприємств у торговому портфелі Банку, у портфелі Банку на продаж та в портфелі Банку до погашення, прострочені нараховані доходи за ними;
- акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком.

До фінансових зобов'язань, наданих Банком щодо контрагента, групи пов'язаних контрагентів, пов'язаних з Банком осіб, уключаються:

- гарантії, поручительства, акредитиви, авалі та акцепти, що надані Банком;
- зобов'язання з кредитування, що надані Банком.

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

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

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

При застосуванні облікової політики за міжнародними стандартами 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 надійної 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.

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

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

Справедлива вартість фінансових інструментів

Якщо справедливу вартість фінансових активів та зобов'язань, відображених у Звіті про фінансовий стан (Баланс), неможливо визначити на основі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних методик оцінки, що включають застосування математичних моделей. Вихідні дані для цих моделей визначаються на основі спостережуваного ринку, за можливості, а коли це неможливо, то для визначення справедливої вартості необхідно застосовувати судження.

Збитки від знецінення кредитів та авансів

Банк розраховує збитки від зменшення корисності фінансових активів на індивідуальній чи груповій основі. Банк визнає збиток від зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів, якщо є об'єктивне свідчення зменшення їх корисності внаслідок однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання

активу, і така подія (або події) впливає (впливають) на попередньо оцінені майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно оцінити.

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

Внутрішні дані Банку розглядаються як основне джерело інформації для оцінки характеристик збитків. При оцінці резервів у сукупності враховується збиток від зменшення корисності кредитного портфеля, який є ймовірним навіть тоді, коли об'єктивних індивідуальних ознак зменшення корисності ще немає.

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

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

Оподаткування

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

Початкове визнання операцій з пов'язаними особами

У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними особами. МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими цінами та ставками, використовують професійне судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних фінансових інструментів та операцій з ними, у тому числі аналіз ефективної ставки та параметрів укладених угод. Керівництво Банку вважає, що операції з пов'язаними сторонами здійснюються на ринкових умовах.

Припущення про безперервність діяльності

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

Справедлива вартість заставного майна

При визначенні вартості заставного майна застосовувалась вартість, яка спиралась на професійну думку фахівців з оцінки. Оцінка справедливої вартості заставного майна вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи з вищенаведеного, резерв під знецінення кредитів може зазнати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна. При створенні резервів на покриття збитків від знецінення кредитів, Банк обчислював теперішню вартість

попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від забезпеченого заставного кредиту які можуть бути наслідком позбавлення боржника права закладеного ним майна з урахуванням ліквідності застави та за вирахуванням витрат на утримання та реалізацію застави, незалежно від імовірності позбавлення боржника права викупу закладеного ним майна.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності

Нижче наводяться стандарти та роз'яснення, які були випущені, але ще не набули чинності на дату випуску фінансової звітності Банку. Банк має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

МСФЗ (IFRS) 9 “Фінансові інструменти”

У липні 2014 року Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 “Фінансові інструменти”, яка замінює МСФЗ (IAS) 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка” і всі попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9. МСФЗ (IFRS) 9 об'єднує разом три частини проекту з обліку фінансових інструментів: класифікація та оцінка, знецінення та облік хеджування.

МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. За винятком обліку хеджування, стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Вимоги щодо обліку хеджування, головним чином, застосовуються перспективно, з деякими обмеженими винятками.

Банк планує розпочати застосування нового стандарту з дати набрання його чинності. У 2015 році Банк здійснив загальну оцінку впливу всіх трьох частин МСФЗ (IFRS) 9. Ця попередня оцінка ґрунтується на інформації, що доступна в даний час, і може бути змінена внаслідок більш детального аналізу або отримання додаткової обґрунтованої і підтвердженої інформації, яка стане доступною для Банку в майбутньому. В цілому, Банк не очікує значного впливу нових вимог на свій бухгалтерський баланс та власний капітал.

(а) Класифікація і оцінка

Банк не очікує значного впливу на свій бухгалтерський баланс та власний капітал при застосуванні вимог до класифікації та оцінки відповідно до МСФЗ (IFRS) 9. Банк планує продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які оцінюються в даний час за справедливою вартістю.

Кредити та заборгованість клієнтів утримуються для отримання договірних грошових потоків, і очікується, що вони призведуть до виникнення грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків. Отже, Банк очікує, що згідно МСФЗ (IFRS) 9 вони продовжать враховуватися за амортизованою вартістю.

(б) Облік хеджування

Банк на даний час не здійснює хеджування, тому не очікує значного впливу в результаті застосування МСФЗ (IFRS) 9.

МСФЗ (IFRS) 14 “Рахунки відкладених тарифних різниць”

МСФЗ (IFRS) 14 є необов'язковим стандартом, який дозволяє організаціям, діяльність яких підлягає тарифному регулюванню, продовжувати застосовувати більшість застосовуваних ними діючих принципів облікової політики щодо залишків по рахунках відкладених тарифних різниць після першого застосування МСФЗ. Організації, що застосовують МСФЗ (IFRS) 14, повинні представити рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками в звіті про фінансовий стан, а руху по таким залишкам - окремими рядками у звіті про прибуток або збиток і ІСД. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язаних з ним ризиками, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації. МСФЗ (IFRS) 14 набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати.

Оскільки Банк вже готує звітність за МСФЗ, даний стандарт не застосовний до його фінансової звітності.

МСФЗ (IFRS) 15 “Виручка за договорами з покупцями”

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 року і передбачає модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з покупцями. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається в сумі, що відбиває відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцю.

Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 “Спільна діяльність” – “Облік придбань часток участі у спільних операціях”

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 вимагають, щоб учасник спільних операцій враховував придбання частки участі у спільній операції, діяльність якої являє собою бізнес, згідно з відповідними принципами МСФЗ (IFRS) 3 для обліку об'єднань бізнесу. Поправки також роз'яснюють, що раніше наявні частки участі у спільній операції не переоцінювати при придбанні додаткової частки участі в тій же спільній операції, якщо зберігається спільний контроль. Крім того, в МСФЗ (IFRS) 11 було включено виключення зі сфери застосування, згідно з яким дані поправки не застосовуються, якщо сторони, які здійснюють спільний контроль (включаючи організацію, що звітує), знаходяться під загальним контролем однієї і тієї ж кінцевої контролюючої сторони.

Поправки застосовуються як щодо придбання первісної частки участі у спільній операції, так і щодо придбання додаткових часток в тій же спільній операції і набирають чинності на перспективній основі річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування.

Очікується, що поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 38 “Роз'яснення допустимих методів амортизації”

Поправки роз'яснюють принципи МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (SAS) 38, які полягають в тому, що виручка відображає структуру економічних вигід, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. У результаті заснований на виручці метод не може використовуватися для амортизації основних засобів і може використовуватися тільки у виключних випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються перспективно для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування.

Очікується, що поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку, оскільки Банк не використовував заснований на виручці метод для амортизації своїх необоротних активів.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 41 “Сільське господарство: плодоносні рослини”

Поправки вносять зміни у вимоги до обліку біологічних активів, що відповідають визначенню плодоносних рослин. Згідно з поправками біологічні активи, що відповідають визначенню плодоносних рослин, більше не належать до сфери застосування МСФЗ (IAS) 41. Замість цього до них застосовується МСФЗ (IAS) 16. Після первісного визнання плодоносні рослини будуть оцінюватися згідно з МСФЗ (SAS) 16 за накопиченими фактичними витратами (до дозрівання) і з використанням моделі обліку за фактичними витратами або моделі переоцінки (після дозрівання). Поправки також підтверджують, що продукція плодоносних рослин як і раніше залишається у сфері застосування МСФЗ (IAS) 41 і має оцінюватися за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Відносно державних субсидій, що відносяться до плодоносних рослин, застосовуватиметься МСФЗ (SAS) 20 “Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу”. Поправки застосовуються ретроспективно до річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування.

Очікується, що поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку, оскільки діяльність Банку не пов'язана з сільським господарством.

Поправки до МСФЗ (IAS) 27 “Метод пайової участі в окремих фінансових звітах”

Поправки дозволяють організаціям застосовувати метод участі для обліку інвестицій у дочірні організації, спільні підприємства та залежні організації в окремих фінансових звітах. Організації, які вже застосовують МСФЗ і приймають рішення про перехід на метод пайової участі за своїми окремими фінансовими звітами, повинні буде застосовуватися це зміна ретроспективно. Організації, що вперше застосовують МСФЗ і приймаючи рішення про використання методу участі за своїми окремими фінансовими звітами, зобов'язані застосовувати цей метод з дати переходу на МСФЗ. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування.

Поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 “Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його залежною організацією або спільним підприємством”

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28, у частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається залежній організації або спільному підприємству або вносяться до них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або

збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його залежною організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що не представляють собою бізнес, визнаються лише в межах часток участі, наявних у інших, ніж організація інвесторів у залежній організації чи спільному підприємстві. Дані поправки застосовуються перспективно і набирають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування.

Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2012-2014 років

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016
Документ включає в себе наступні поправки:

МСФЗ (IFRS) 5 “Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність”

Вибуття активів (або ліквідаційних груп) здійснюється, як правило, за допомогою продажу або розподілу власникам. Поправка роз'яснює, що перехід від одного методу вибуття до іншого повинен вважатися не новим планом з вибуття, а продовженням початкового плану. Таким чином, застосування вимог МСФЗ (IFRS) 5 не переривається. Дана поправка повинна застосовуватися перспективно.

МСФЗ (IFRS) 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації”

(а) Договори на обслуговування

Поправка роз'яснює, що договір на обслуговування, що передбачає сплату винагороди, може являти собою триваючу участь у фінансовому активі. Для визначення необхідності розкриття інформації організація повинна оцінити характер винагороди та угоди відповідно до вказівок щодо подальшої участі в МСФЗ (IFRS) 7.

Оцінка того, які договори на обслуговування являють собою триваючу участь, повинна бути проведена ретроспективно. Однак розкриття інформації є необхідним для періодів, що починаються до річного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

(б) Застосування поправок до МСФЗ (IFRS) 7 у скороченій проміжній фінансовій звітності

Поправка роз'яснює, що вимоги до розкриття інформації про взаємозалік не застосовуються до скороченої проміжної фінансової звітності за винятком випадків, коли така інформація представляє собою значні оновлення інформації, відображеної в останньому річному звіті. Дана поправка повинна застосовуватися ретроспективно.

МСФЗ (IAS) 19 “Виплати працівникам”

Поправка роз'яснює, що розвиненість ринку високоякісних корпоративних облігацій оцінюється на підставі валюти, в якій облігація деномінована, а не країни, в якій облігація випущена. При відсутності розвиненого ринку високоякісних корпоративних облігацій, деномінованих в певній валюті, необхідно використовувати ставки за державними облігаціями. Дана поправка повинна застосовуватися перспективно.

МСФЗ (IAS) 34 “Проміжна фінансова звітність”

Поправка роз'яснює, що інформація за проміжний період повинна бути розкрита або у проміжній фінансовій звітності, або в іншому місці проміжного фінансового звіту (наприклад, в коментарях керівництва або у звіті про оцінку ризиків) із зазначенням відповідних перехресних посилань у проміжній фінансовій звітності. Інша інформація в проміжному фінансовому звіті повинна бути доступна для користувачів на тих же умовах і в ті ж терміни, що і проміжна фінансова звітність. Дана поправка повинна застосовуватися ретроспективно.

Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 “Ініціатива у сфері розкриття інформації”

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” швидше роз'яснюють, а не значно змінюють, існуючі вимоги МСФЗ (IAS) 1. Поправки роз'яснюють наступне:

- Вимоги до суттєвості МСФЗ (IAS) 1;
- Окремі статті у звіті (ах) про прибуток або збиток і звіт та інший сукупний дохід і в звіті про фінансовий стан можуть бути дезаггредовані;
- У організацій є можливість вибирати порядок подання приміток до фінансової звітності;
- Частка ІСД залежних організацій та спільних підприємств, які обліковуються за методом пайової участі, повинна представлятися агреговано в рамках однієї статті і

класифікуватися як стаття, яка буде чи не буде згодом рекласифікована до складу прибутку або збитку.

Крім цього, поправки роз'яснюють вимоги, які застосовуються при поданні додаткових проміжних підсумкових сум у звіті про фінансовий стан і звіті (ах) про прибуток або збиток і ІСД. Дані поправки набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування.

Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСФЗ (IAS) 28 “Інвестиційні організації: застосування виключення з вимоги про консолідацію”

Поправки розглядають питання, які виникли при застосуванні винятків щодо інвестиційних організацій згідно з МСФЗ (IFRS) 10. Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що виключення з вимоги про подання консолідованої фінансової звітності застосовуються і до материнської організації, яка є дочірньою організацією інвестиційної організації, що оцінює свої дочірні організації за справедливою вартістю.

Крім цього, поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що консолідації підлягає тільки така дочірня організація інвестиційної організації, яка сама не є інвестиційною організацією і надає інвестиційній організації допоміжні послуги. Всі інші дочірні організації інвестиційної організації оцінюються за справедливою вартістю. Поправки до МСФЗ (IAS) 28 дозволяють інвестору при застосуванні методу участі зберегти оцінку за справедливою вартістю, застосовану його залежною організацією або спільним підприємством, що є інвестиційною організацією, до своїх власних часткам участі в дочірніх організаціях.

Ці поправки повинні застосовуватися ретроспективно і набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

В січні 2016 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 16 “Оренда”, Поправки до МСБО 12: “Визнання відстрочених податкових активів для нереалізованих збитків”, Поправки до МСФЗ 7: “Ініціатива розкриття інформації”.

Ці поправки набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2017 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	10235	8705
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	5028	4597
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	35289	3764
3.1	України	26753	2723
3.2	інших країн	8536	1041
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	50552	17066

Примітка 7. Кошти в інших банках

Таблиця 1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках	2834	1883
1.1	короткострокові депозити	2834	1883
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(567)	(377)
3	Усього коштів у банках за мінусом резервів	2267	1506

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

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний період

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Депозити	Договори з купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені	2834	0	0	2834
1.1	у 20 найбільших банках	2834	0	0	2834
Або альтернативне розкриття інформації про непрострочені і незнецінені кошти в інших банках за наявності рейтингів					
2	ті, що не мають рейтингу	2834	0	0	2834
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	2834	0	0	2834
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(567)	0	0	(567)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	2267	0	0	2267

23.06.2015 року Міжнародне рейтингове агентство Moody's відкликло рейтинги Першого українського міжнародного банку по бізнес причинам.

Разом з тим слід зазначити, що 10.09.2015 незалежне рейтингове агентство “Кредит-Рейтинг” оголосило про підтвердження довгострокового кредитного рейтингу ПАТ “Перший Український Міжнародний Банк” (м. Київ) на рівні uaAA-. Прогноз рейтингу - стабільний.

Таблиця 3 Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за попередній період

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Депозити	Договори з купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені	1883	0	0	1883
1.1	у 20 найбільших банках	1883	0	0	1883

1	2	3	4	5	6
Або альтернативне розкриття інформації про непрострочені і незнецінені кошти в інших банках за наявності рейтингів					
2	з рейтингом від А- до А+	1883	0	0	1883
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	1883	0	0	1883
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(377)	0	0	(377)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	1506	0	0	1506

Таблиця 4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис. грн.)

Ря- док	Рух резервів	Звітний період	Попередній період
		кошти в інших банках	кошти в інших банках
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(377)	(2017)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(163)	2506
3	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(27)	(866)
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(567)	(377)

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	209 128	220 341
2	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	901	1 362
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	5 866	7 485
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	5 778	8 094
5	Інші кредити, надані фізичним особам	2 013	1 993
6	Резерв під знецінення кредитів	(28154)	(28803)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	195 532	210 472

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

(тис. грн.)

Ря- док	Рух резервів	Креди- ти, надані органам держав- ної вла- ди та місцево- го само- вряду- вання	Кре- дити, нада-ні юри- дич- ним осо- бам	Креди- ти, надані за опера- ціями репо	Креди- ти, надані фізич- ним особам - підпр- ємцям	Іпо- течні кре- дити фі- зич- них осіб	Креди- ти, надані фізич- ним особам на поточ- ні пот- реби	Інші кре- дити, нада- ні фізич- ним особа- м	Усьо- го
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок станом на початок періоду	0	24296	0	28	2358	1870	251	28803
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	0	(2182)	0	23	1288	(116)	338	(649)
3	Залишок станом на кінець періоду	0	22114	0	51	3646	1754	589	28154

Таблиця 3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період (тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані за операціями репо	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	Поточні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок станом на початок періоду	0	18539	0	41	1210	936	236	20962
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	0	5757	0	(13)	1148	934	15	7841
3	Залишок станом на кінець періоду	0	24296	0	28	2358	1870	251	28803

Таблиця 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	70 656	32%	32 241	13%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	39 562	18%	42 323	18%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	89 514	40%	127 917	53%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	532	0%	2 876	1%
6	Фізичні особи	13 657	6%	17 572	7%
7	Інші	9 765	4%	16 346	7%
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	223 686	100%	239 275	100%

Таблиця 5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані за операціями репо	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	0	160	0	0	1763	850	0	2773
2	Кредити, забезпечені								
2.1	грошовими коштами	0	371	0	0	0	50	0	421
2.2	цінними паперами	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	нерухомим майном	0	103715	0	811	4103	3303	553	112485
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	0	16748	0	236	2596	1861	0	21441
2.4	гарантіями і поручительствами	0	0	0	0	0	1218	0	1218
2.5	іншими активами	0	104882	0	90	0	358	1459	106789
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	0	209128	0	901	5866	5779	2012	223686

Таблиця 6 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані за операціями репо	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	0	7505	0	0	1179	598	0	9282
2	Кредити, забезпечені								
2.1	грошовими коштами	0	0	0	0	204	67	0	271
2.2	цінними паперами	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	нерухомим майном	0	111797		1217	6102	6220	903	126239
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	0	13369	0	562	3759	2238	610	20538
2.4	гарантіями і поручительствами	0	279	0	0	0	700	0	979
2.5	іншими активами	0	100760	0	145	0	509	1090	102504
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	0	220341	0	1362	7485	8094	1993	239275

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані за операціями репо	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	Поточні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
1	2	4	5	6	7	8	9	10
1	Непрострочені та не знецінені	142087	0	604	2097	3626	1356	149770
1.2	кредити середнім компаніям	78996	0	0	0	0	0	78996
1.3	кредити малим компаніям	63091	0	0	0	0	0	63091
1.4	інші кредити фізичним особам	0	0	604	2097	3626	1356	7683
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	67041	0	297	3770	2152	656	73916
2.1	без затримки платежу	55352	0	297	8	683	103	56443
2.2	із затримкою платежу до 31 дня	421	0	0	198	0	553	1172
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	271	0	271
2.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
2.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	2884	0	0	0	0	0	2884
2.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	8384	0	0	3564	1198	0	13146
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	209128	0	901	5867	5778	2012	223686
4	Резерв під знецінення за кредитами	(22114)	0	(51)	(3646)	(1754)	(589)	(28154)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	187014	0	850	2221	4024	1423	195532

Таблиця 8 Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані за операціями репо	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	Поточні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Непрострочені та не знецінені	172739	0	925	1291	3413	1081	179449
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше двох років	58253	0	0	0	0	0	58253
1.2	нові великі позичальники	25002	0	0	0	0	0	25002
1.3	кредити середнім компаніям	42988	0	0	0	0	0	42988
1.4	кредити малим компаніям	46496	0	0	0	0	0	46496
1.5	інші кредити фізичним особам	0	0	925	1291	3413	1081	6710
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	47602	0	437	6194	4681	912	59826
2.1	без затримки платежу	37380	0	437	3232	3590	302	44941
2.2	із затримкою платежу до 31 дня	136	0	0	0	0	0	136
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	610	610
2.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	64	0	64
2.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	7346	0	0	760	424	0	8530
2.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	2740	0	0	2202	603	0	5545
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	220341	0	1362	7485	8094	1993	239275
4	Резерв під знецінення за кредитами	(24296)	0	(28)	(2358)	(1870)	(251)	(28803)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	196045	0	1334	5127	6224	1742	210472

Таблиця 9. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування			
2	Кредити, надані юридичним особам	209128	824365	(615237)
3	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	901	3475	(2574)
4	Іпотечні кредити фізичних осіб	5866	27377	(21511)
5	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	5778	31211	(25433)
6	Інші кредити фізичним особам	2013	24744	(22731)
7	Усього кредитів	223686	911172	(687486)

Таблиця 10. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування			
2	Кредити, надані юридичним особам	220341	309908	(89567)
3	Кредити, надані за операціями репо	0	0	0
4	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	1362	1888	(526)
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	7485	5055	2430
6	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	8094	8168	(74)
7	Інші кредити фізичним особам	1993	2431	(438)
8	Усього кредитів	239275	327450	(88175)

Методичні підходи, які використовуються для визначення вартості застави обираються незалежним оцінювачем. Дата переоцінки заставного майна визначається відповідно до періодичності встановленої Постановою НБУ №23 від 25.01.2012р.

В червні 2014 року на баланс оприбутковано для подальшого продажу земельну ділянку, придбану з прилюдних торгів з реалізації арештованого нерухомого майна (предмет іпотеки), площею 0,1000 га, розташовану за адресою м.Київ, Дарницький район, 1-й провулок І.Франка, 11, за балансовою вартістю 332 160,00 грн.

Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				звітний період	попередній період
1	2	3	4	5	6

1	2	3	4	5	6
1	ПрАТ «УМВБ»	66.11 Управління фінансовими ринками	Україна	2	2
	Усього			2	2

Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

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

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за звітний період

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.)				
		Депозитні сертифікати и НБУ	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	80039	0	0	0	80039
1.1	Державні установи та підприємства	80039	0	0	0	80039
4	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0
5	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	80039	0	0	0	80039

Вкладень у боргові цінні папери станом на 01.01.2015 року не було

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду	42	9 824	459	303	370	17	0	20	30	0	11 065
1.1	первісна (переоцінена) вартість	42	21 939	3 163	349	1 490	31	856	20	1 078	0	28 968
1.2	знос на початок попереднього періоду	0	(12115)	(2704)	(46)	(1120)	(14)	(856)	0	(1048)	0	(17903)
2	Надходження	0	0	229	0	55	0	44	0	14	0	342
3	Вибуття	0	0	0	0	0	0	0	(20)	0	0	(20)
4	Амортизаційні відрахування	0	(1377)	(228)	(70)	(119)	(2)	(44)	0	(34)	0	(1874)
5	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	42	8 447	461	233	305	15	0	0	11	0	9 514
5.1	первісна (переоцінена) вартість	42	21 939	3 393	349	1 545	31	898	0	1 093	0	29 290
5.2	знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	0	(13492)	(2932)	(116)	(1240)	(16)	(898)	0	(1082)	0	(19776)
6	Надходження	0	0	132	0	71	0	440	0	29	0	672
7	Вибуття	0	0	(12)	0	0	0	0	0	0	0	(12)
8	Амортизаційні відрахування	0	(1376)	(185)	(70)	(74)	(3)	(139)	0	(20)	0	(1867)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
9	Балансова вартість на кінець звітного періоду	42	7 071	395	163	303	12	301	0	20	0	8 307
9.1	первісна (переоцінена) вартість	42	21 939	3 510	349	1 608	31	1 203	0	1 122	0	29 804
9.2	знос на кінець звітного періоду	0	(14868)	(3115)	(186)	(1305)	(19)	(902)	0	(1102)	0	(21497)

Станом на кінець дня 31.12.2015 року:

- первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів складає 3 719 873.85грн.

- основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження в Банку відсутні

- Банк не має оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів;

- в Банку немає основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо);

- в Банку немає основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж;

- в Банку немає нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності;

- Банк не створював нематеріальні активи;

Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		514	113
3	Інші фінансові активи		35	55
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(29)	(46)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		520	122

В рядку 3 "Інші фінансові активи" колонки "Звітний період" зазначено суму дебіторської заборгованості по нарахованих доходів за РКО (1 614.48 грн.), послуги зберігача (5 330.53 грн.) та суму прострочених нарахованих доходів за послуги зберігача (28 530.72 грн.)

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

(тис. грн.)

Ря- док	Рух резервів	Дебітор- ська за- борго- ваність за цін- ними папера- ми	Дебітор- ська за- борго- ваність за фінансо- вим лі- зингом (орендою)	Дебітор- ська за- боргова- ність за операція- ми з пла- тіжними картками	Дебітор- ська за- борго- ваність за операціями з інозем- ною валютою	Грошові кошти з обмеже- ним правом корис- тування	Інші фінан- сові актив и	Усьо- го
1	2	3	4	5	6	7	8	9

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок станом на початок періоду	0	0	0	0	0	(46)	(46)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	0	0	0	0	0	17	17
3	Залишок станом на кінець періоду	0	0	0	0	0	(29)	(29)

Таблиця 3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок станом на початок періоду	0	0	0	0	0	(40)	(40)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	0	0	0	0	0	(6)	(6)
3	Залишок станом на кінець періоду	0	0	0	0	0	(46)	(46)

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	0	0	0	0	0	7	7
1.1	середні компанії	0	0	0	0	0	7	7
2	Інша дебіторська заборгованість	0	0	514	0	0	0	514
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	0	0	0	0	0	28	28
3.1	більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	28	28
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	0	0	514	0	0	35	549

1	2	3	4	5	6	7	8	9
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	0	0	0	0	0	(29)	(29)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	0	0	514	0	0	6	520

Таблиця 5 “Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період”

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Дебітор- ська за- борго- ваність за цін- ними папе- рами	Дебітор- ська за- борго- ваність за фі- нансо- вим лі- зингом (орен- дою)	Дебітор- ська за- боргова- ність за операція- ми з пла- тіжними картками	Дебітор- ська за- боргова- ність за опера- ціями з інозем- ною валютою	Грошові кошти з обмеже- ним правом корис- тування	Інші фінан- сові активи	Усьо- го
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	0	0	0	0	0	3	3
1.1	середні компанії	0	0	0	0	0	3	3
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	0	0	0	0	0	46	46
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	0	0	0	0	0	1	1
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	1	1
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	1	1
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	3	3
2.5	більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	40	40
3	Інша дебіторська заборгованість	0	0	113	0	0	6	119
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	0	0	113	0	0	55	168
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	0	0	0	0	0	(46)	(46)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	0	0	113	0	0	9	122

Примітка 13. Інші активи

Таблиця 1. Інші активи

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		0	0

1	2	3	4	5
2	Передоплата за послуги		70	1397
3	Дорогоцінні метали		0	0
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		0	0
5	Інші активи		1525	106
6	Резерв під інші активи		0	0
7	Усього інших активів за мінусом резервів		1595	1503

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(тис. грн.)

Ря- док	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоп-лата за послуги	Інші акти- ви
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на початок періоду	0	0	(15)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	0	0	15
3	Залишок станом на кінець періоду	0	0	0

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

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

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Необоротні активи, утримувані для продажу			
1	Основні засоби	681	619
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	681	619

Станом на 31 грудня 2015 року сума необоротних активів, утримуваних для продажу становить 681 тис. грн.

№ п/п	Об'єкти	Балансова вартість в тис. грн.
1	будівля котельні 284,1 кв.м	44
2	будівлі гаражів 309,8 кв.м	42
3	будівлі матеріального складу 476,3 кв.м	64
4	будівлі консервного цеху 866,9 кв.м	116
5	будівлі цехів меду, гірчиці та хрону 657,7 кв.м + 43,7 кв.м.	94
6	земельна ділянка площею 0,1000 га	321
	Всього	681

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	1 015	344
1.1	поточні рахунки	948	64
1.2	строкові кошти	67	280
2	Інші юридичні особи	117 879	62260
2.1	поточні рахунки	96 243	45321
2.2	строкові кошти	21 636	16939
3	Фізичні особи	54 293	37383
3.1	поточні рахунки	11 054	8112
3.2	строкові кошти	43 239	29271
4	Усього коштів клієнтів	173 187	99987

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Ря- док	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	800	1%	935	1%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	8 778	5%	4483	5%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	55 852	32%	18138	18%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	6 246	4%	54	0%
6	Фізичні особи	54 293	31%	37383	37%
7	Інші	47 218	27%	38994	39%
8	Усього коштів клієнтів	173 187	100%	99987	100%

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

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

(тис. грн.)

Ря- док	Рух резервів	При- мітки	Кредитні зобов'язання	Подат- кові ризика	Ін- ші	Усьо- го
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на початок періоду		60	0	0	60
2	Формування та/або збільшення резерву		0	0	0	0
3	Інший рух		0	0	0	0
4	Залишок на кінець періоду		60	0	0	60

Зобов'язаннями з кредитування, що надані клієнтам, в основному є відкличними і не спричиняють кредитний ризик, адже умовами договору забезпечується широкий спектр подій-підстав якими визначено безумовне право Банку без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, у тому числі в разі погіршення фінансового стану боржника та/або несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Банком. Формування резерву за такими зобов'язаннями не здійснюється, оскільки немає ймовірності вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, для виконання цих зобов'язань.

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

Резерви за зобов'язаннями були сформовані за гарантіями, наданими Банком клієнтам. Гарантії являють собою безвідкличні гарантії того, що банк здійснить платіж на користь третьої сторони у випадку невиконання клієнтом своїх зобов'язань, та несуть ризик, пов'язаний з дефолтом клієнта або його неспроможністю виконати договір з третьою стороною. Банк оцінює надані зобов'язання під час первісного визнання. Банк коригує балансову вартість фінансового зобов'язання на будь-які винагороди, комісії. Суму комісії, яку отримано за надання гарантії, Банк амортизує лінійним методом протягом строку дії зобов'язання.

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)				
Ря- док	Назва статті	Примітка	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		332	124
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		7308	2432
3	Інші фінансові зобов'язання		254	188
4	Усього інших фінансових зобов'язань		7894	2744

Розшифровка рядка 4 Таблиці 18.1 "Інші фінансові зобов'язання"

(тис. грн.)		
Операція	Звітний період	Попередній період
Кредиторська заборгованість по платежах	1	13
Залишки по недіючих рахунках	94	121
Податок на пасивні доходи	58	39
Кредитові суми до з'ясування	93	15
Нараховані витрати	8	0
Усього	254	188

Примітка 18. Інші зобов'язання

Таблиця 1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		40	8
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		10	0
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		155	21
4	Доходи майбутніх періодів		28	22
5	Інша заборгованість		1000	857
6	Усього		1233	908

Розшифровка рядка "Інша заборгованість" за звітний період

(тис. грн.)

Операція	Балансовий рахунок	Звітний період	Поперед ній період
Забезпечення оплати відпусток	3658	891	778
Кредиторська заборгованість за збором до ФГВФО	3623	105	76
Кредиторська заборгованість за послуги SWIFT	3619	4	3
Усього		1000	857

Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Кіль- кість акцій в обігу (тис. шт.)	Номінальна вартість акції, грн.	Прості акції	Емісійні різниці минулих періодів
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на кінець попереднього періоду	1060	106.8	113208	609
2	Збільшення номінальної вартості однієї акції	1060	6.8	7176	(74)
3	Залишок на кінець звітного періоду	1060	113.6	120384	535

У 2015 році відбулося збільшення розміру статутного капіталу на суму 7 176 тис.грн. (за рахунок спрямування більшої частини прибутку 2014 року до статутного капіталу Банку) шляхом підвищення номінальної вартості акцій (до 113,57 грн. за акцію).

Загальна кількість акцій залишилась незмінною – 1 060 тис. штук.

Попередня номінальна вартість акції – 106,80 грн.

Всі випущені Банком акції є простими, повністю сплаченими і надають акціонерам наступні права: брати участь в управлінні справами Банку в порядку, визначеному чинним законодавством України та Статутом; брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати дивіденди відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів; отримувати інформацію про діяльність Банку в обсягах, визначених чинним законодавством України;

Банк не випускав привілейовані акції.

Банк не випускав акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу.

Банк не викупав свої акції, не проводив злиття з іншими компаніями на ринку України та за її межами, не проводив іншу реорганізацію.

Зменшення суми емісійних різниць у звітному періоді пов'язане з понесеними Банком витратами на реєстрацію збільшення Статутного капіталу банку шляхом збільшення номінальної вартості акцій

Примітка 20. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	При- мітки	Звітний період			Попередній період		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усьо- го	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усьо- го
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти		50552	0	50552	17066	0	17066
2	Кошти в інших банках		2267	0	2267	1506	0	1506
3	Кредити та заборгованість клієнтів		91011	104521	195532	118199	92273	210472
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж		2	0	2	2	0	2
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення		80 039	0	80 039	0	0	0
6	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		1106	0	1106	747	0	747
7	Основні засоби та нематеріальні активи		0	8307	8307	0	9514	9514
8	Інші фінансові активи		520	0	520	122	0	122
9	Інші активи		1595	0	1595	841	662	1503
10	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		681	0	681	619	0	619
11	Усього активів		227773	112828	340601	139102	102449	241551
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
12	Кошти банків							
13	Кошти клієнтів		144953	28234	173187	89085	10902	99987
14	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		3891	0	3891	1157	0	1157
15	Відстрочені податкові зобов'язання		80	0	80	138	0	138

1	2	3	4	5	6	7	8	9
16	Резерви за зобов'язаннями		60	0	60	60	0	60
17	Інші фінансові зобов'язання		7894	0	7894	2744	0	2744
18	Інші зобов'язання		1233	0	1233	908	0	908
19	Усього зобов'язань		158111	28234	186345	94092	10902	104994

Примітка 21. Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Звітний період	Поперед ний період
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	44732	40291
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	8057	444
4	Кошти в інших банках	0	181
5	Торгові боргові цінні папери	0	27
6	Кореспондентські рахунки в інших банках	158	32
7	Усього процентних доходів	52947	40975
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ			
8	Строкові кошти юридичних осіб	3393	2113
9	Строкові кошти фізичних осіб	2899	3281
10	Строкові кошти інших банків	0	106
11	Депозити овернайт інших банків	0	3
12	Поточні рахунки	1457	913
13	Усього процентних витрат	7749	6416
14	Чистий процентний дохід/(витрати)	45198	34559

Примітка 22. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	4884	3123
2	Інкасація	0	0
3	Операції з цінними паперами	141	91
4	Інші	1615	1819
5	Операції довірчого управління	0	0
6	Гарантії надані	121	120
7	Усього комісійних доходів	6761	5153
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
8	Розрахунково-касові операції	1 154	696
9	Інкасація	0	0
10	Операції з цінними паперами	0	0
11	Інші	556	2 747
12	Операції довірчого управління	0	0

1	2	3	4
13	Гарантії надані	0	0
14	Усього комісійних витрат	1 710	3 443
15	Чистий комісійний дохід/витрати	5 051	1 710

Розшифровка рядка "Інші" примітки "Комісійні доходи та витрати" за звітний період
(тис. грн.)

Рядок 4 Інші	
Комісійні доходи з еквайрингу від банку	34
Комісійні доходи з еквайрингу від торговця	33
Комісійні доходи за операціями з ін. валютою	130
Комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів	47
Комісійні доходи за операціями з ін. валютою на МВРУ	1371
Усього	1615
Рядок 11 Інші	
Страхування фінансових ризиків	523
Обслуговування клірингового рахунку в ПАТ "Розрахунковий центр"	33
Усього	556

Примітка 23. Інші операційні доходи

Таблиця 1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)		240	248
2	Дохід від суборенди		36	26
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		1	0
4	Інші		557	286
5	Усього операційних доходів		834	560

Розшифровка рядка "Інші" примітки "Інші операційні доходи" за звітний період
(тис. грн.)

Найменування статті	
Операція	Сума
Штрафи та пені, отримані банком	351
Послуги реєстратора	10
Дострокове розірвання депозитних договорів	3
Доходи при поверненні надлишку по послугам SWIFT	6

Результат від продажу ЦП з портфеля банку на продаж	8
Дохід (залишки) по недіючим рахункам	42
Страхове відшкодування	5
Дохід від збільшення справедливої вартості заставного майна	73
Компенсація судового збору	47
Оприбуткування надлишків коштів, виявлених в банкоматах	3
Компенсація витрат виконавчого напису	9
Усього	557

Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)				
Ря- док	Назва статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		19240	14647
2	Амортизація основних засобів		1847	1840
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		20	34
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		7919	8119
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		2556	1450
6	Професійні послуги		468	1295
7	Витрати на маркетинг та рекламу		315	287
8	Витрати із страхування		701	738
9	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		631	1354
10	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)		11	0
11	Інші		946	588
12	Усього адміністративних та інших операційних витрат		34654	30352

Розшифровка рядка Інші таблиці 1 за звітний період

(тис. грн.)	
Стаття витрат	Сума
Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	92
Витрати на аудит	90
Витрати на реєстрацію дозволів та на послуги реєстратора	9
Витрати на відрядження	66
Представницькі витрати	68
Витрати з присвоєння кредитного рейтингу	24
Витрати на цифрове телебачення	1
Витрати на періодичні видання	11

Витрати на виготовлення технічної документації	6
Витрати на використання системи “ЛІГА”	41
Витрати за послуги моніторингу заставного майна	25
Витрати за проїзні квитки на транспорт	6
Витрати за послуги з перекладу документів Банку	12
Витрати по сплаті внесків до фондів та асоціацій	67
Витрати по картковому проекту	427
Витрати на ПФТС	1
Всього	946

Примітка 25. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	3894	1192
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов’язана з:	(59)	49
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(59)	49
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	0	0
3	Усього витрати податку на прибуток	3835	1241

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

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	21608	5655
1.1	Прибуток до оподаткування під 18%	21608	5145
1.2	Прибуток до оподаткування під 10%	0	510
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	3 889	977
2.1	Відрахування за ставкою 18 %	3 889	926
2.2	Відрахування за ставкою 10 %	0	51
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	336	131
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(390)	(24)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	0	61
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	0	88
7	Інші коригування	0	8
8	Витрати на податок на прибуток	3 835	1 241
8.1	Відрахування за ставкою 18 %	3 835	1 190

1	2	3	4
8.2	Відрахування за ставкою 10 %	0	51

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

(тис. грн.)

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(89)	(49)	(138)
2	Нараховані доходи (витрати)	(89)	(49)	(138)
3	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(89)	(49)	(138)
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(89)	(49)	(138)

Примітка 26. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку		17773	4414

1	2	3	4	5
2	Прибуток (збиток) за рік		17773	4414
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		1060	1060
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію		16,77	4,16

Привілейовані акції Банку відсутні

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

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам банку		17773	4414
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями		0	0
3	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік		17773	4414
4	Прибуток (збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		17773	4414

Примітка 27. Дивіденди

Рішення про виплату дивідендів у звітному році не приймалося.

Примітка 28. Операційні сегменти

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

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегмен- ти та опе- рації	Усього
		послуги корпора- тивним клієнтам	послуги фізич- ним особам	інвести- ційна бан- ківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	41811	2921	8057	158	52947
2	Комісійні доходи	5523	698	0	540	6761
3	Інші операційні доходи	2299	135	0	0	2434
4	Усього доходів сегментів	49633	3754	8057	698	62142
5	Процентні витрати	(4835)	(2914)	0	0	(7749)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	557	51	0	(547)	61

1	2	3	4	5	6	7
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	32	0	0	0	32
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	(95)	0	0	(95)
9	Результат від операцій з іноземною валютою	0	2749	0	1873	4622
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	4750	(10063)	0	4271	(1042)
11	Комісійні витрати				(1710)	(1710)
12	Адміністративні та інші операційні витрати	(14602)	(15025)	0	(5027)	(34654)
13	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	35535	(21543)	8057	(442)	21607

Розшифровка колонки "Інші сегменти та операції" за звітний період

(тис. грн.)

Рядок 1 "Процентні доходи"	
Процентні доходи за коштами на вимогу, що розміщені в інших банках	158
Усього	158
Рядок 2 "Комісійні доходи"	
Комісійні доходи від РКО банків	364
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку для банків	130
Комісійні доходи з еквайрингу	34
Усього	528
Рядок 6 "Відрахування до резерву під знецінення коштів в інших банках"	
Відрахування до резерву під знецінення коштів в інших банках	(547)
Рядок 9 та 10	
відображено результат операцій з коштами банку	
Рядок 11 "Комісійні витрати"	
Комісійні витрати, сплачені іншим банкам	(1710)
Рядок 12 "Адміністративні та інші операційні витрати"	
Витрати на інкасацію (послуга надається іншим банком)	92
Витрати на ЄСВ та нарахування по лікарняним листам	4209
Сплата податків та інших платежів крім податку на прибуток	634
Оплата СЕП НБУ	92
Усього	5027

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	36931	3360	471	213	40975
2	Комісійні доходи	3575	355	0	1223	5153
3	Інші операційні доходи	480	80	0	0	560
4	Усього доходів сегментів	40986	3795	471	1436	46688
5	Процентні витрати	(2935)	(3373)	0	(108)	(6416)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(4223)	(3302)	0	2842	(4683)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	9	0	0	0	9
8	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	21	0	21
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	(92)	0	0	(92)
10	Результат від операцій з іноземною валютою	8213	1623	0	(6587)	3249
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	2619	(10402)	0	8 317	534
12	Комісійні витрати	(3106)	(13)		(324)	(3443)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	140	0	0	0	140
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(15150)	(11335)	0	(3867)	(30352)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	26553	(23099)	492	1709	5655

Розшифровка колонки "Інші сегменти та операції" за попередній період

(тис. грн.)

Рядок 1 "Процентні доходи"	
Процентні доходи за коштами на вимогу в НБУ	8
Процентні доходи за коштами на вимогу, що розміщені в інших банках	24
Процентні доходи за кредитами овернайт, що розміщені в інших банках	160
Процентні доходи за кредитами овердрафт та короткостроковими кредитами, що розміщені в інших банках	21
Усього	213
Рядок 2 "Комісійні доходи"	
Комісійні доходи від РКО банків	280
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку для банків	894
Комісійні доходи з еквайрингу	49
Усього	1223
Рядок 6 "Відрахування до резерву під знецінення коштів в інших банках"	
Відрахування до резерву під знецінення коштів в інших банках	2842
Рядок 10 та 11	
відображено результат операцій з коштами банку	
Рядок 12" Комісійні витрати "	
Комісійні витрати за операціями з банками	324
Рядок 14" Адміністративні та інші операційні витрати "	
Витрати на інкасацію (послуга надається іншим банком)	79
Витрати на ЄСВ	3269
Сплата податків та інших платежів крім податку на прибуток	441
Оплата СЕП НБУ	78
Усього	3867

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

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сег- менти та опе- рації	Усьо- го
		послуги корпора- тивним клієнтам	послуги фізич- ним особам	інвести- ційна бан- ківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	187754	7778	80041	65028	340601
3	Усього активів сегментів	187754	7778	80041	65028	340601
4	Усього активів	187754	7778	80041	65028	340601
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	118896	54291	0	13158	186345
6	Усього зобов'язань сегментів	118896	54291	0	13158	186345
7	Усього зобов'язань	118896	54291	0	13158	186345

Розшифровка колонки "Інші сегменти та операції"

(тис. грн.)

Рядок 1 Активи сегментів	
Грошові кошти та їх еквіваленти	50552
Кошти в інших банках	2267
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1106
Основні засоби та нематеріальні активи	8307
Інші фінансові активи	520
Інші активи	1595
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	681
Усього	65028
Рядок 5 Зобов'язання сегментів	
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	3891
Відстрочені податкові зобов'язання	80
Резерви за зобов'язаннями	60
Інші фінансові зобов'язання	7894
Інші зобов'язання	1233
Усього	13158

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

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сег- менти та опе- рації	Усьо- го
		послуги корпора- тивним клієнтам	послуги фізич- ним особам	інвести- ційна бан- ківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	197379	13093	2	31077	241551
2	Усього активів сегментів	197379	13093	2	31077	241551
3	Усього активів	197379	13093	2	31077	241551
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
4	Зобов'язання сегментів	62604	37383	0	5007	104994
5	Усього зобов'язань сегментів	62604	37383	0	5007	104994
6	Усього зобов'язань	62604	37383	0	5007	104994

Таблиця 5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Звітний рік			Попередній рік		
		Укра- їна	інші країни	усього	Укра- їна	інші країни	усьог о
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	65164	0	65164	49398	0	49398
2	Основні засоби	8307	0	8307	9514	0	9514

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик понесення банком збитку, 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. Кредитна діяльність відноситься до головних видів діяльності Банку внаслідок формування найбільших сум доходів і прибутків, а також здійснення найбільших витрат.

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.

Кредитний ризик банку включає ризик конкретного позичальника й ризик портфеля (індивідуальний та портфельний кредитний ризик). Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремих контрагент банку, джерелом портфельного - сукупна заборгованість банку за операціями з подібними кредитними характеристиками, яким притаманний кредитний ризик. 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 кредитній операції. Для цього: здійснюється аналіз кредитно - та платоспроможності клієнта; вивчається його кредитна історія, ділові зв'язки, репутація; здійснюється аналіз забезпечення кредиту, можливість його реалізації; оцінюється репутація та платоспроможність гарантів, поручителів; акредитація страхових компаній; здійснюється аналіз виконання умов кредитних договорів, цільового використання кредитних коштів; на підставі проведеного аналізу передбачаються заходи щодо повернення простроченої заборгованості, а у разі необхідності - по реалізації заставленого майна.

Контроль за кредитом здійснюється постійно, 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, розраховується чистий ризик окремого кредиту і сукупний ризик кредитного портфелю. На підставі проведених розрахунків формуються резерви під зменшення корисності активів.

Банк розраховує збитки від зменшення корисності фінансових активів на індивідуальній чи груповій основі. На кожен звітну дату балансу Банк спочатку оцінює, чи є об'єктивні індивідуальні ознаки зменшення корисності кожного окремого фінансового активу (незалежно від того, чи є він суттєвим). Якщо хоча б одна з вказаних ознак існує, Банк визначає збиток від зменшення корисності на індивідуальній основі. Якщо немає доказів зменшення корисності для окремо оціненого фінансового активу, то Банк включає фінансовий актив до групи фінансових активів з подібними характеристиками кредитного ризику й оцінює його на портфельній основі.

Для здійснення сукупної оцінки зменшення корисності, фінансові активи об'єднують у групи на основі подібних характеристик кредитного ризику, які свідчать про спроможність боржників сплатити всі суми відповідно до графіку сплати та умов договору. Банк здійснює портфельну оцінку майбутніх грошових потоків у групі фінансових активів з метою визначення збитку від зменшення корисності на основі досвіду фактичних збитків за минулий період для активів з характеристикою кредитних ризиків, подібною до характеристики цієї групи з врахуванням професійного судження керівництва. Такий підхід зумовлений метою екстраполяції негативних тенденцій минулого періоду на майбутній. Банк використовує статистичні відомості по портфелю, подібному до характеристик такої групи, за минулі періоди. Внутрішні дані Банку розглядаються як основне джерело інформації для оцінки характеристик збитків. При оцінці резервів у сукупності

враховується збиток від зменшення корисності кредитного портфеля, який є ймовірним навіть тоді, коли об'єктивних індивідуальних ознак зменшення корисності ще немає.

Банк виключає з оцінки на портфельній основі окремі фінансові активи, за якими визнається (стає доступною інформація) зменшення корисності, і в подальшому оцінює їх на індивідуальній основі.

Оцінка портфельного кредитного ризику передбачає також оцінку концентрації та диверсифікації активів банку. Формування диверсифікованого кредитного портфеля дозволяє втрати по окремих кредитах компенсувати за рахунок більш високих доходів від інших кредитів.

Структура кредитного портфеля може бути визначена також за допомогою квадратної матриці, яка описує ймовірність переходу сегмента кредитного портфеля з однієї стадії в іншу, елементи якої характеризують ймовірність збільшення, зменшення або збереження тривалості простроченої заборгованості на поточному рівні за один період. Результати аналізу за досліджуваний період дають можливість визначити ризик погіршення якості кредитного портфелю.

Управління кредитним ризиком припускає досягнення оптимального співвідношення між рівнем прибутковості й рівнем ризику та здійснюється шляхом: дотримання затвердженого „Положення про кредитування”, яке, з метою обмеження ризику, 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, 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; формування резервів; аналізу звітів, що висвітлюють тенденцію розвитку портфелів та проблемних активів.

При управлінні ризиками кредитних концентрацій банк враховує та дотримується таких обмежень:

1-й рівень (обов'язковий, зовнішній), дотримання нормативів, встановлених НБУ. Упродовж 2014 та 2015 року Банк не порушував нормативів кредитного ризику, встановлених відповідно до Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої 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	17,42%	21,87%
Норматив великих кредитних ризиків, (Н8)	не більше 8 кратного розміру регулятивного капіталу банку	70,14%	125,02%
Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами, (Н9)	не більше 25% регулятивного капіталу банку	1,95%	3,11%

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.

Для аналізу якості кредитного портфелю використовується метод оцінки кредитного портфелю на підставі внутрішніх коефіцієнтів ризику та дохідності.

Коефіцієнт ризику дозволяє чисельно оцінити якість кредитного портфелю з позиції кредитного ризику. Чим більше значення коефіцієнта ризику (і ближче до одиниці), тим краща якість кредитного портфелю з точки зору повернення. Коефіцієнт ризику на звітну дату звітного періоду складає 0,87%, попереднього періоду – 0,88%.

Під коефіцієнтом дохідності кредитів розуміється дохід, отриманий на одиницю грошових коштів, розміщених в кредити за певний період. Коефіцієнт дохідності кредитів на звітну дату звітного періоду складає 1,77%, попереднього року – 1,67%.

Важливим показником 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.

(тис.грн.)

	На звітну дату	На звітну дату попереднього періоду
Обсяг кредитного портфелю	226 519,7	241 158,0
Загальний розмір забезпечення	763 177,2	663 455,9
Коефіцієнт забезпеченості позик, Кз	3,37	2,75

Оцінка кредитного ризику здійснюється також шляхом моделювання сценаріїв подій в економічному середовищі, в якому працює Банк. З метою оцінки впливу можливих змін якості кредитного портфелю та визначення потенційного прибутку або збитку в результаті таких змін, Банком проводиться стрес-тестування за певними сценаріями розвитку подій з застосуванням різних ступенів впливу факторів ризиків (помірного, середнього, значного).

Управління кредитним ризиком позабалансових фінансових інструментів визначається як можливість збитків через невиконання контрактних зобов'язань іншою стороною. Банком застосовується до умовних зобов'язань така ж кредитна політика, як і до балансових фінансових інструментів: встановлено процедури затвердження, контроль рівня ризику та процедури моніторингу.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін ринкових цін. Банк розглядає ринковий ризик як сукупність процентного та валютного ризиків, тобто неспроможність забезпечення перевищення доходів (включаючи процентні доходи) над витратами (включаючи процентні витрати) за валютами у сумі, необхідній для виконання зобов'язань Банку і підтримання ризиків ліквідності та достатності капіталу в межах, прийнятних для Банку.

Управління ринковим ризиком здійснюється з метою обмеження величини можливих втрат по відкритих позиціях, що можуть бути понесені банком за встановлений період часу з заданою ймовірністю через несприятливу зміну курсів валют, котирувань цінних паперів, процентних ставок, шляхом установлення системи відповідних лімітів на кожен вид проведених операцій, і контролю за дотриманням установленної системи лімітів.

Для оцінки величини ринкового ризику в Банку застосовується методологія VaR. Базою для оцінки ризику є динаміка курсів і цін інструментів за встановлений період часу в минулому.

Контроль за дотриманням лімітів проводиться на систематичній основі. Основними категоріями ринкового ризику є валютний та процентний ризику.

Валютний ризик

Валютний ризик – це вірогідність допущення збитків внаслідок зміни ринкової вартості активів і пасивів в результаті щоденних коливань валютних курсів протягом певного періоду часу.

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

Основним методом оцінки й контролю за валютним ризиком є розрахунок та прогнозування відкритих позицій в іноземних валютах. Банком встановлюються внутрішні ліміти відкритої валютної позиції на рівні “нормативного значення”, відповідно до "Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні", затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 року №368”. Такі ліміти відповідають потребам та завданням управління валютним ризиком Банку, дані показники на постійній основі використовуються для нормативного контролю за рівнем ризику.

Упродовж 2015 року Банк не порушував лімітів відкритої валютної позиції, встановлених нормативними актами НБУ (на кінець року: довга відкрита валютна позиція – не більше 1% від розміру регулятивного капіталу, коротка - не більше 10% від розміру регулятивного капіталу). Станом на 01.01.16 року коротка відкрита валютна позиція (ЛІ3-2) складає – 1 273,75 тис. грн. (0,7849% від регулятивного капіталу), довга відкрита валютна позиція (ЛІ3-1) – 164,44 тис. грн. (0,1013% від регулятивного капіталу). Довга відкрита валютна позиція – по фунтам стерлінгів, рос. рублям, коротка - по доларам США, евро. Загальна валютна позиція – 1 438,19 тис.грн. (0,89% від регулятивного капіталу).

З метою аналізу, оцінки та управління валютним ризиком в Банку впроваджена система внутрішнього лімітування відкритих позицій в розрізі валют; система аналізу волатильності обмінних курсів валют; здійснюється оцінка вартості відкритих позицій під ризиком (VaR); проводиться стрес-тестування валютного ризику, яке дозволяє оцінити рівень впливу зміни курсів валют на ліміти відкритої валютної позиції та результуючу ризикову вартість (VaR) за сценаріями підвищення курсів валют.

Процес управління валютним ризиком у Банку передбачає щоденний контроль за відповідністю максимально можливих розмірів відкритих валютних позицій, виходячи з прийнятої величини лімітів відкритих валютних позицій, аналіз волатильності курсів валют та величини валютного ризику.

Таблиця 1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Назва валюти	На звітну дату звітного періоду				На звітну дату попереднього періоду			
		мо-не-тар-ні ак-тиви	мо-не-тар-ні зо-бо-в'язан-ня	похі-д-ні фі-нанс о-ві ін-стру-мент и	чиста пози-ція	мо-не-тар-ні ак-тиви	мо-не-тар-ні зо-бо-в'язан-ня	похі-д-ні фі-нанс о-ві ін-стру-мент и	чиста пози-ція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	108651	109814	0	(1163)	73633	75148	0	(1515)
2	Євро	6300	6410	0	(110)	3290	4384	0	(1094)
3	Фунти стерлінгів	403	300	0	103	70	1	0	69
4	Рублі РФ	8718	8657	0	61	1065	1019	0	46
5	Інші	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Усього	124072	125181	0	(1109)	78058	80552	0	(2494)

Таблиця 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.)

Ря- док	Назва 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)	(76)	(76)
2	Послаблення долара США на 5%	58	58	76	76
3	Зміцнення євро на 5%	(6)	(6)	(55)	(55)
4	Послаблення євро на 5%	5	5	55	55
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	5	5	3	3
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(5)	(5)	(3)	(3)
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	3	3	2	2
8	Послаблення інших валют та банківських металів	(3)	(3)	(2)	(2)

Таблиця 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.)

Ря- док	Назва статті	Середньозважений валютний курс звітного періоду		Середньозважений валютний курс 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%	(48)	(48)	(57)	(57)
2	Послаблення долара США на 5%	48	48	57	57
3	Зміцнення євро на 5%	(5)	(5)	(43)	(43)
4	Послаблення євро на 5%	5	5	43	43
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	3	3	2	2
8	Послаблення інших валют та банківських металів	(3)	(3)	(2)	(2)

Процентний ризик

Процентний ризик (ризик зміни процентної ставки) – це ризик того, що майбутні грошові потоки або справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань будуть змінюватись через зміну ринкових відсоткових 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 СПРЕДУ між процентними доходами та витратами, невизначеність доходу від цінних паперів, що виникає внаслідок раптових коливань вартості активів через зміну процентної ставки.

Основна мета, що переслідується при управлінні активами і пасивами, полягає в забезпеченні того, щоб прибутки банку були захищені від несподіваних змін на ринку.

Управління процентним ризиком спрямоване на забезпечення перевищення процентних доходів над процентними витратами у сумі, необхідній для виконання зобов'язань Банку з виплати процентів та підтримання ризиків ліквідності та достатності капіталу в межах, прийнятних для Банку.

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;
- кероване формування процентних активів і пасивів по часових інтервалах та адекватне прогнозування руху процентних ставок;
- впровадження заходів щодо відшкодування збитків від ризику.

Управління процентним ризиком в Банку здійснюється за допомогою аналізу розривів „GAP” (ГЕП-аналіз), у відповідності до якого визначається та аналізується різниця або „розрив” між активами та зобов'язаннями, чутливими до коливань процентних ставок. 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. Дана методика ґрунтується на оцінці впливу процентної ставки на процентний прибуток банку. Здійснюється побудова кривої дохідності окремо за активними та пасивними операціями та розрахунок показників СПРЕДУ, середнього проценту по процентним активам та пасивам, фактичної процентної маржі та собівартості активів. Ця методика дає можливість контролювати процентний ризик та виконувати заплановані фінансові показники діяльності банку. Вплив ринкових змін враховується в процесі укладання угод, як по пасивах, так і по активах. ГЕП-аналіз процентного ризику надає можливість прогнозувати, вимірювати розриви між активами і пасивами, чутливими до зміни процентної ставки, дати перегляду цін, які припадають на той самий проміжок часу, та мінімізувати ризики, що виникають.

Результати аналізу та оцінки процентного ризику ПАТ «ПФБ» наведено у таблиці:

Найменування	%	
	На звітну дату	На звітну дату попереднього періоду
Фактична процентна маржа	18,55%	16,84%
СПРЕД	11,81%	9,67%
Собівартість активів	2,37%	2,17%

Банк має можливість ініціювати зміну процентної ставки для позичальників у випадку зміни облікової та/або ломбардної ставки та/або ставки рефінансування Національним банком України, зміни процентних ставок на кредитному ринку України, у

тому числі суттєвого зниження вартості української гривні по відношенню до іноземної валюти, підвищення розрахункової вартості придбання Банком кредитних ресурсів, збільшення рівня інфляції, прийняття компетентними державними органами України рішень, що прямо або опосередковано впливають на стан кредитного ринку України. На протязі 2015 року Банк використовував плаваючі процентні ставки для окремих фінансових активів з метою зниження загального рівня процентного ризику (приведення процентних ставок до рівня ринкових).

З метою оцінки впливу можливих змін процентних ставок та визначення потенційного прибутку або збитку в результаті таких змін, Банком здійснювалось стрес-тестування. Під час його проведення використовувався такий метод як аналіз чутливості, тобто оцінка впливу миттєвої зміни одного фактора ризику (збільшення вартості депозитів), тоді як інші базові умови залишаються незмінними. За кожним із сценаріїв розглядалися впливи зазначених змін під час розрахунку фактичної процентної маржі, СПРЕДУ та собівартості активів.

Ефективне управління процентним ризиком спрямоване на те, щоб забезпечити точний збіг ризику процентної ставки із очікуваннями банку щодо майбутніх змін у процентній ставці. Якщо це здійснено правильно, можливо не лише уникнути фінансових втрат, але й одержати фінансову вигоду від змін у процентних ставках. Банк розглядає управління процентним ризиком як невід'ємну частину діяльності Банку, включаючи негативний вплив внутрішніх і зовнішніх факторів.

Таблиця 4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

я- док	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Біль- ше року	Немо- нетар- ні	Усьо- го
1	2	3	4	5	6	7	8
	Звітний період						
1	Усього фінансових активів	85373	81925	64203	55497	0	286999
2	Усього фінансових зобов'язань	7112	22152	10862	26620	0	66746
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	78261	59773	53341	28877	0	220253
	Попередній період						
4	Усього фінансових активів	12624	38637	70969	102922	0	225152
5	Усього фінансових зобов'язань	5331	14515	16717	10751	0	47314
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	7293	24122	54252	92171	0	177838

Таблиця 5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Ря- док	Назва статті	Звітний період				Попередній період			
		грив- ня	до- лари США	єв- ро	ін- ші	грив- ня	до- лари США	єв- ро	ін- ші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0	0	0	0	18.94	5.5	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	Кошти в інших банках	0	1.0	0	0	0	1.0	0	0
3	Кредити та заборгованість клієнтів	19.68	12.3	16	0	18.34	12.0	12.5	0
4	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	19,67	0	0	0	0	0	0	0
	Зобов'язання								
5	Кошти банків	0	0	0	0	6.9	0	0	0
6	Кошти клієнтів								
6.1	поточні рахунки	6.04	0.5	0	0	1	0	0	0
6.2	строкові кошти	13.78	5.55	6.03	0	15.53	4.84	4.66	0

В рядку "Грошові кошти та їх еквіваленти" за попередній період вказана вартість розміщених коштів МБК на умовах "овернайт"

Інший ціновий ризик

Ціновий ризик – це ризик, пов'язаний із зміною ринкової ціни фінансового інструменту, а також ймовірність цінових змін внаслідок валютного та відсоткового ризиків. Банк розглядає ціновий ризик як ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін ринкових цін, незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку. На результати діяльності банку можуть мати вплив постійні зміни ринкової ситуації, яка характеризується певною невизначеністю. У результаті виникає певний ризик для доходів і навіть майна банку.

Політика управління ціновим ризиком базується на дотриманні таких вимог і принципів: самодостатність системи оцінки та контролю рівня цінового ризику; ефективна політика щодо ціноутворення за активними та пасивними операціями; повнота та достовірність інформації, що використовується для оцінки та контролю цінового ризику.

Метою управління ціновим ризиком являється визначення точки балансування між очікуваними прибутками від інвестування банку в фінансові інструменти (цінні папери, форвардні контракти, валютні свопи, процентні свопи та ін.) та можливими збитками в разі несприятливих коливань вартості фінансових інструментів. Основними методами, які використовує Банк при мінімізації цінових ризиків є лімітування, диверсифікація та контроль за їх дотриманням.

Для банківської діяльності ціновий ризик може стосуватися тих фінансових інструментів, які чутливі до вартості, наприклад, цінні папери, які обертаються на фондовому ринку, або майно, яке впливає на якість застави за кредитами, адже при зниженні ціни постає загроза для реалізації застави на суму, достатню для покриття ризику неповернення боргу. Банк ідентифікує ціновий ризик, який виникає у разі зміни ринкових цін на отриману заставу та здійснює постійний моніторинг ринку рухомого та нерухомого майна, переоцінку заставленого майна та оцінює його достатність для покриття кредитних ризиків.

Географічний ризик

Банк розглядає географічний ризик як ризик понесення збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами, які належать до певної

країни і, відповідно, підпадають під ризики притаманні цій країні. Банк визначає концентрацію географічного ризику за критерієм належності клієнтів та контрагентів Банку до того чи іншого географічного регіону. Процес визначення географічного ризику поділено на оцінку внутрішнього та зовнішнього географічного ризику.

Зовнішній географічний ризик виникає в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами, які належать до певної країни, і, відповідно, підпадають під ризики, притаманні цій країні. Станом на 01.01.2016 р. зовнішній географічний ризик для Банку є незначним, адже активні операції, що здійснюються Банком і підлягають впливу такого ризику представлені коштами на рахунках в банках-нерезидентах. Банк здійснює свою діяльність тільки на території України, не має філій та представництв в інших країнах.

Внутрішній географічний ризик зумовлений економічним та політичним станом регіонів, в яких розміщена мережа банку та визначається специфікою певного адміністративного чи географічного району, що характеризується умовами, відмінними від середніх умов країни в цілому. Діяльність Банку орієнтована на внутрішній ринок, географічний ризик банку розподілений за двома регіонами – Полтавська область (Головний банк) та Київська область (Київська філія). Банк не здійснював діяльності на території проведення АТО та тимчасово окупованих територіях України, не має позичальників, зареєстрованих в даній місцевості.

Враховуючи, що Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті на території України, зосередження кредитних вкладень поза її межами немає, доля активів нерезидентів незначна, географічний ризик не несе за собою суттєвого впливу на його діяльність.

Таблиця 6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний період

(тис. грн.)					
Ря- док	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усьог о
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	42016	0	8536	50552
2	Кошти в інших банках	2267	0	0	2267
3	Кредити та заборгованість клієнтів	195532	0	0	195532
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	2	0	0	2
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	80039	0	0	80039
6	Інші фінансові активи	520	0	0	520
7	Усього фінансових активів	320376	0	8536	328912
	Зобов'язання				
8	Кошти банків	0	0	0	0
9	Кошти клієнтів	162462	232	10493	173187
10	Інші фінансові зобов'язання	7894	0	0	7894
11	Субординований борг				
12	Усього фінансових зобов'язань	170356	232	10493	181081
13	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	150020	(232)	(1957)	147831
14	Зобов'язання кредитного характеру	79334	0	0	79334

Таблиця 7. “Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов’язань за попередній період”

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Украї- на	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	16 025	0	1 041	17 066
2	Кошти в інших банках	1506	0	0	1506
3	Кредити та заборгованість клієнтів	210472	0	0	210472
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	2	0	0	2
5	Інші фінансові активи	122	0	0	122
6	Усього фінансових активів	228127	0	1041	229168
	Зобов’язання				
7	Кошти банків	0	0	0	0
8	Кошти клієнтів	96236	254	3497	99987
9	Інші фінансові зобов’язання	2744	0	0	2744
10	Субординований борг				
11	Усього фінансових зобов’язань	98980	254	3497	102731
12	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	129 147	(254)	(2456)	126 437
13	Зобов’язання кредитного характеру	47683	0	0	47683

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик неможливості банку своєчасно та у повному обсязі виконати свої зобов’язання перед клієнтами/контрагентами. Ризик ліквідності 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.

Політика управління ліквідністю Банку спрямована на підтримку обсягу високоліквідних коштів на певному рівні, та передбачає забезпечення погашення вимог Банку вчасно та в повному обсязі, планування активних операцій з врахуванням термінів погашення вже існуючих зобов’язань Банку, термінове залучення ресурсів для покриття дефіциту ліквідності поточної платіжної позиції. Управління ризиком ліквідності полягає в тому, щоб утримувати незбалансованість між активами і зобов’язаннями за строками й сумами до погашення на прийнятному рівні та забезпечувати своєчасне виконання зобов’язань банку.

Методи та механізм управління ризиком ліквідності:

- Виконання нормативних значень показників ліквідності (нормативи ліквідності, встановлені НБУ; внутрішні вимоги банку).
- Консолідоване управління ліквідністю.
- Постійний моніторинг стану ліквідності банку.
- Здійснення оптимізації нетто-позиції (кумулятивних розривів).
- Оцінка ризиковості окремих активів банку, їх доходності та можливості перетворення на засоби платежу.
- Аналіз впливу на стан ліквідності окремих банківських операцій, здійснення яких супроводжується зміною структури активів і пасивів банку, а отже, і зміною стану його ліквідності.
- Диверсифікація активних вкладень та диверсифікація джерел залучення банківських ресурсів.
- Розробка та вдосконалення плану заходів на випадок кризових ситуацій.

Процес управління ризиком ліквідності спрямований на ефективне використання ресурсів банку. Серед методів, що Банк використовує при управлінні ризиком ліквідності, слід виділити: аналіз динамічних і статичних розривів активів та пасивів за термінами погашення (GEP – аналіз), встановлення та перегляд лімітів, аналіз сценаріїв, прогнозування стану ліквідності, проведення стрес-тестування позицій ліквідності банку при різних сценаріях розвитку подій, застосування управлінських заходів (планування операцій Банку, коригування умов операцій, що відбуваються, припинення проведення операцій, тощо).

На протязі року Банк не мав труднощів з виконанням фінансових зобов'язань, тому не допускав порушення умов договорів на залучення коштів, всі зобов'язання виконував вчасно і в повному обсязі. З метою контролю за станом ліквідності, встановлені нормативні значення нормативів ліквідності, відповідно до "Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні", затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 року №368". Протягом 2015 року Банк дотримувався нормативів ліквідності, не порушував норми обов'язкового резервування залучених коштів на кореспондентському рахунку в НБУ.

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%	120,26%	31,68%
Норматив поточної ліквідності, (Н5)	не менше 40%	119,85%	47,15%
Норматив короткострокової ліквідності, (Н6)	не менше 60%	152,06%	148,98%

Для оцінки ліквідності, Банк також додатково використовує розрахунки внутрішніх коефіцієнтів, що характеризують ліквідність банку та чинники, які на неї впливають: коефіцієнти ліквідності за строками погашення. Всі показники відповідають встановленим внутрішнім нормам, порушень за звітний та попередній роки не відбувалось.

Контроль за виконанням нормативів ліквідності проводиться на постійній основі на підставі щоденних розрахунків.

Таблиця 8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва 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	0	0	0	0	0	0
2	Кошти клієнтів	113531	15978	17044	19818	6800	173171
2.1	Кошти фізичних осіб	16041	5320	13606	19318	0	54285
2.2	Інші	97490	10658	3438	500	6800	118886
3	Інші фінансові зобов'язання	7894	0	0	0	0	7894
4	Фінансові гарантії	0	1000	0	0	0	1000
5	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	121425	16978	17044	19818	6800	182065

Таблиця 9 “Аналіз фінансових зобов’язань за строками погашення за попередній період”
(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	На ви- могу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усьо- го
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	0	0	0	0	0	0
2	Кошти клієнтів	57676	8009	23401	4009	6892	99987
2.1	Кошти фізичних осіб	9373	2622	21379	4009	0	37383
2.2	Інші	48303	5387	2022	0	6892	62604
3	Інші фінансові зобов’язання	2744	0	0	0	0	2744
4	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов’язаннями	60420	8009	23401	4009	6892	102731

Таблиця 10. Аналіз фінансових активів та зобов’язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період
(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	На ви- могу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	По- над 5 років	Усьо- го
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	50552	0	0	0	0	50552
2	Кошти в інших банках	0	0	2834	0	0	2834
3	Кредити та заборгованість клієнтів	5373	17206	78298	106097	25	206999
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	2	0	0	0	0	2
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	80039	0	0	0	0	80039
6	Інші фінансові активи	520	0	0	0	0	520
7	Нараховані доходи	3928	(6)	(9)	(19)	0	3894
8	Резерви за непростроченими активами в т.ч. МБК	(669)	(1728)	(8392)	(5684)	(2)	(16475)
9	Усього фінансових активів	139745	15472	72731	100394	23	328365
	Зобов’язання						
10	Кошти клієнтів	113531	15978	17044	19818	6800	173171
11	Інші фінансові зобов’язання	7894	0	0	0	0	7894
12	Фінансові гарантії	0	1000	0	0	0	1000
13	Усього фінансових зобов’язань	121425	16978	17044	19818	6800	182065
14	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	18320	(1506)	55687	80576	(6777)	146300
15	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	18320	16814	72501	153077	146300	

Таблиця 11 “Аналіз фінансових активів та зобов’язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період”

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	На ви- могу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	По- над 5 років	Усьо- го
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	50552	0	0	0	0	50552
2	Кошти в інших банках			2834	0	0	2834
3	Кредити та заборгованість клієнтів	5373	17206	78298	106097	25	206999
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	2	0	0	0	0	2
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	80039	0	0	0	0	80039
6	Інші фінансові активи	520	0	0	0	0	520
7	Нараховані доходи	3928	(6)	(9)	(19)	0	3894
8	Резерви за непростроченими активами в т.ч. МБК	(669)	(1728)	(8392)	(5684)	(2)	(16475)
9	Усього фінансових активів	139745	15472	72731	100394	23	328365
	Зобов’язання						
10	Кошти клієнтів	113531	15978	17044	19818	6800	173171
11	Інші фінансові зобов’язання	7894	0	0	0	0	7894
12	Фінансові гарантії	0	1000	0	0	0	1000
13	Усього фінансових зобов’язань	121425	16978	17044	19818	6800	182065
14	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	18320	(1506)	55687	80576	(6777)	146300
15	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	18320	16814	72501	153077	146300	

Концентрація інших ризиків

Загальна характеристика інших суттєвих ризиків, які притаманні діяльності Банку, зокрема:

Операційно-технологічний ризик

Операційно-технологічний ризик притаманний всім банківським продуктам, видам діяльності, процесам та мережам Банку. Операційний ризик - це потенційний ризик для довгострокового існування банківської установи, що впливає з недоліків корпоративного управління або системи внутрішнього контролю, зниження якості послуг банку. Внаслідок реалізації цього ризику можливі: втрата позицій на фінансових ринках, втрата клієнтів, втрата кращих фахівців банку, шахрайство з боку працівників банку.

Упередження операційного ризику реалізується через внутрішню нормативну базу Банку, яка визначає процедури і порядки проведення операцій. Управління операційним ризиком в Банку здійснюється на підставі Облікової політики, внутрішніх Положень, Методик, тощо. Для запобігання ймовірності втрат, яких може зазнати Банк внаслідок виникнення помилок в операційній роботі, Банк використовує наступні основні методи:

- розмежування повноважень органів управління по ухваленню рішень у внутрішніх документах;
- обмеження прав на підписання та проведення документів;
- здійснення контролю виконання ухвалених вищим органом банку рішень підпорядкованими підрозділами і працівниками;
- розробка, впровадження та постійне коригування відповідно до вимог часу технологічних карт, методик проведення банківських операцій;
- здійснення стандартизації банківських операцій;
- втілення системи управління інформаційною безпекою;
- введення та дотримання правил документообігу та технології обробки облікової інформації, тощо;
- забезпечення постійного підвищення кваліфікації працівників банку.

Стан операційного ризику в Банку залишається на невисокому рівні завдяки організації процесу постійного внутрішнього контролю, інтегрованого в поточну діяльність банку.

Юридичний ризик

Юридичний ризик виникає через порушення або недотримання банком вимог законів, нормативно-правових актів, угод, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного їх тлумачення. Це ризик виникнення втрат внаслідок недосконалості правової системи (суперечливість законодавства, відсутність ефективного судового захисту), правозастосовної практики, їх несприятливими змінами в місці реєстрації (ведення операцій) банку або його контрагентів, невідповідності документів банку вимогам законодавства, що регулює його діяльність. Такий ризик може призвести до сплати штрафних санкцій та адміністративних стягнень, необхідності грошового відшкодування збитків, погіршення репутації та позицій банку на ринку, зменшення можливостей для розвитку і правового забезпечення виконання угод.

Управління юридичним ризиком включає: дотримання Банком вимог усіх законів України, нормативно-правових актів НБУ та інших державних органів; відповідність внутрішніх документів вимогам чинного законодавства; спроможність банку своєчасно приводити свою діяльність та внутрішні документи у відповідність зі змінами законодавства; легітимність та прийнятність відносин із клієнтами та контрагентами, у рамках діючого законодавства; постійний моніторинг: змін у законодавстві України, які можуть вплинути на фінансовий стан банку або спричинити зміну параметрів його роботи; судових справ, ініційованих банком або проти банку.

Управління юридичним ризиком дає можливість в значній мірі мінімізувати загальні ризики, пов'язані з захистом інтересів Банку при проведенні активних операцій, а також при веденні інших видів діяльності.

Примітка 30. Управління капіталом

Банківська політика управління капіталом являє собою сукупність дій, що направлені на досягнення компромісу між ризикованістю та доходністю операцій Банку. Політика управління капіталом Банку полягає у нарощуванні прибутку у розмірах, необхідних для забезпечення рентабельності капіталу на достатньому рівні; збалансованому зростанню капіталу та обсягів активних операцій; вдосконалення процедур ідентифікації ризиків, притаманних банківській діяльності та запобіганні надмірних ризиків.

Основна мета Банку в управлінні капіталом полягає у забезпеченні захисту інтересів кредиторів та вкладників від непередбачувальних збитків, яких може зазнати Банк в процесі діяльності; стабільного і послідовного розвитку, збільшенні обсягів пасивних і

активних операцій з прийнятим ризиком, розширення переліку послуг; фінансової стійкості і мінімізації ризиків, притаманних банківській діяльності.

Упродовж 2014 та 2015 років Банк дотримувався 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)	162 273,5	137 149,6
Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2), (не менше 10% від регулятивного капіталу банку)	68,92%	60,01%

Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу відображає здатність банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що впливають із торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру. Перевищення значень нормативів достатності (адекватності) регулятивного капіталу Банку за останні роки свідчить про постійний процес управління банківськими ресурсами та динамічність обсягу і структури власного капіталу відповідно до змін внутрішнього та зовнішнього середовища.

Для оцінки капіталу під ризиком Банк також додатково використовує розрахунки внутрішніх коефіцієнтів, що характеризують капітал банку: коефіцієнт співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів, який відображає розмір регулятивного капіталу, необхідний для здійснення банком активних операцій, розраховується для визначення спроможності банку захистити кредиторів і вкладників від непередбачуваних збитків (на кінець періоду - 43,88% (при нормі 9%)); коефіцієнт співвідношення регулятивного капіталу до зобов'язань банку, який розраховується з метою визначення достатності власних коштів банку для виконання зобов'язань перед вкладниками та кредиторами (на кінець періоду - 86,66% (при нормі 10%)). Всі показники відповідають встановленим внутрішнім нормам, порушень за звітний та попередній роки не відбувалось.

Отже, Банк у своїй діяльності здійснює активне управління рівнем достатності капіталу, Контроль за виконанням нормативів проводиться щоденно на підставі щоденних розрахунків.

Таблиця 1. Структура регулятивного капіталу

Рядо к	Назва статті	(тис. грн.)	
		Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
I	Регулятивний капітал банку (II+(III)-IV)	162 274	137 150
II	Основний капітал (капітал 1-го рівня) (1 + 2 - 3)	135 316	128 002
	у тому числі:		
1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	120 384	113 208
2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	14 952	14 805
	з них:		

1	2	3	4
2.1	емісійні різниці	535	609
2.2	резервні фонди	14 417	14 196
3	Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років)	20	11
	з них:		
3.1	сума недосформованих резервів під активні операції	0	0
3.3	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	20	31
III	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня) (1+2+3+4+5)	26 958	9 148
	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)	8 209	701
2	Результат переоцінки основних засобів	0	0
3	Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	17 602	4 317
4	Прибуток минулих років	1 147	4 130
5	Субординований борг, що враховується до капіталу		0
(III)	Додатковий капітал до розрахунку	26 958	9 148
IV	Відвернення	0	0

Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку

1) 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.

2) потенційні податкові зобов'язання.

Банк розкриває інформацію про характер непередбачених зобов'язань, що пов'язані з податковим зобов'язанням, надає оцінку їх фінансового впливу; оцінку невизначеності, що пов'язана із сумою або часом будь-якого вибуття; можливість будь-якої компенсації сум вибуття;

3) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Банк розкриває інформацію щодо сум контрактних зобов'язань, пов'язаних з реконструкцією будівель, придбанням основних засобів та нематеріальних активів тощо;

4) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

У звітному та попередньому періоді Банк не укладав невідмовних договорів про оперативний лізинг(оренду).

5) зобов'язання з кредитування.

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	2	3
1	Надані зобов'язання з кредитування		
2	Невикористані кредитні лінії	78394	46744

1	2	2	3
3	Гарантії видані	1 000	1 000
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(60)	(60)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	79334	47684

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

(тис. грн.)

Рядо к	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	76124	47683
2	Долар США	3 270	1
3	Євро	0	0
4	Інші	0	0
5	Усього	79394	47684

Примітка 32. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Банк для кожного класу активів та зобов'язань розкриває методи оцінки та вхідні дані, які використовуються для оцінки їх справедливої вартості. Банк у разі змін методу оцінки справедливої вартості розкриває інформацію про такі зміни та їх причини.

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості:

1-й рівень – оцінка за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;

2-й рівень – оцінка за цінами котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках, або за цінами котирування на ідентичні/подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;

3-й рівень – оцінка за методами, у яких не використовуються вхідні дані, що спостерігаються на відкритих ринках.

Таблиця 1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за звітний період

(тис.грн)

Ря- док	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усьо- го спра- вед- лива вар- тість	Усьо- го балан- сова вар- тість
		рин- кові коти- ру- вання (1-й рівень)	модель оцінки, що ви- корис- товує спосте- режні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що викорис- товує по- казники, не підтвер- джені рин- ковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
I	АКТИВИ					
1	Цінні папери у портфелі банку на продаж	0	0	2	2	2

1.1	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	0	0	2	2	2
-----	---	---	---	---	---	---

Таблиця 2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за попередній період (тис.грн)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
I	АКТИВИ					
1	Цінні папери у портфелі банку на продаж	0	0	2	2	2
1.1	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	0	0	2	2	2

Таблиця 3. 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:	50 552	50 552	17 066	17 066
1.1	готівкові кошти	10 235	10 235	8 705	8 705
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	5 028	5 028	4 597	4 597
2	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	35 289	35 289	3 764	3 764
3	Кошти в інших банках:	2 267	2 267	1 506	1 506
3.1	депозити в інших банках	2 267	2 267	1 506	1 506
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	190 395	195 532	203 070	210 472

1	2	3	4	5	6
4.1	кредити юридичним особам	209 128	209 128	220 341	220 341
4.2	кредити фізичним особам - підприємцям	901	901	1 362	1 362
4.3	іпотечні кредити фізичних осіб	5 866	5 866	7 485	7 485
4.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	641	5 778	692	8 094
4.5	інші кредити фізичним особам	2 013	2 013	1 993	1 993
5	Резерви під знецінення кредитів	(28154)	(28154)	(28803)	(28803)
6	Інші фінансові активи:	520	520	122	122
6.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	514	514	113	113
6.2	інші фінансові активи	35	35	55	55
6.3	Резерви під знецінення інших фінансових активів	(29)	(29)	(46)	(46)
7	Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	243 734	248 871	221 764	229 166
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
8	Кошти клієнтів:	173 188	173 188	99 987	99 987
8.1	державні та громадські організації	1 015	1 015	344	344
8.2	інші юридичні особи	117 880	117 880	62 260	62 260
8.3	фізичні особи	54 293	54 293	37 383	37 383
9	Інші фінансові зобов'язання:	7 894	7 894	2 744	2 744
9.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	332	332	124	124
9.2	кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	7 308	7 308	2 432	2 432
9.3	інші фінансові зобов'язання	254	254	188	188
10	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	181 082	181 082	102 731	102 731

Примітка 33. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 1. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Інвестиції утримані до погашення	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку (збитку)		Усього
					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	50552	0	0	0	50552
2	Кошти в інших банках	2267	0	0	0	0	2267
2.1	депозити в інших банках	2267	0	0	0	0	2267
3	Кредити та заборгованість клієнтів	195532	0	0	0	0	195532
3.1	кредити юридичним особам	209128	0	0	0	0	209128
3.2	Кредити фізичним особам-підприємцям	901	0	0	0	0	901
3.3	іпотечні кредити фізичним особам	5866	0	0	0	0	5866
3.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	5778	0	0	0	0	5778
3.5	інші кредити фізичним особам	2013	0	0	0	0	2013
3.6	Резерв під знецінення кредитів	(28154)	0	0	0	0	(28154)
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	2	0	0	0	0	2
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	80039	0	0	80039

1	2	3	4	5	6	7	8
6	Інші фінансові активи	520	0	0	0	0	520
6.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	514	0	0	0	0	514
6.2	інші фінансові активи	6	0	0	0	0	6
7	Усього фінансових активів	198321	130591	0	0	0	328912

Таблиця 2 Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Інвестиції утримані до погашення	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку (збитку)		Усього
					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	17066	0	0	0	17066
2	Кошти в інших банках	1506	0	0	0	0	1506
2.1	депозити в інших банках	1506	0	0	0	0	1506
3	Кредити та заборгованість клієнтів	210472	0	0	0	0	210472
3.1	кредити юридичним особам	220341	0	0	0	0	220341
3.2	Кредити фізичним особам-підприємцям	1362	0	0	0	0	1362
3.3	іпотечні кредити фізичним особам	7485	0	0	0	0	7485
3.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	8094	0	0	0	0	8094
3.5	інші кредити фізичним особам	1993	0	0	0	0	1993
3.6	Резерв під знецінення кредитів	(28803)	0	0	0	0	(28803)
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	2	0	0	0	0	2
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
6	Інші фінансові активи	122	0	0	0	0	122

1	2	3	4	5	6	7	8
6.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	113	0	0	0	0	113
6.2	інші фінансові активи	9	0	0	0	0	9
7	Усього фінансових активів	210596	18572	0	0	0	229168

Примітка 34. Операції з пов'язаними сторонами

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 16-25%)	0	0	0	0	493	0	2871
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	0	0	0	0	30	0	200
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4.25-19%)	0	0	0	0	27068	0	613

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	0	0	0	0	80	0	498
2	Процентні витрати	0	0	0	0	1456	0	454
3	Прибуток (збиток), що виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0	0	(48)	0	(4)
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	0	0	0	0	(16)	0	(199)

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Інші зобов'язання	0	0	0	0	0	0	2860

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	0	0	0	0	682	0	5075
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	0	0	0	621	0	5104

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
3	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 12-20%)	0	0	0	0	564	0	5187
4	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	0	0	0	0	14	0	1
5	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4,25-19%)	0	1355	0	0	261	0	461

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

(тис. грн.)

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

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	0	0	0	0	138	0	438
2	Процентні витрати	0	166	0	0	17	0	62
3	Прибуток (збиток), що виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0	0	(30)	0	(1)
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	0	0	0	0	(5)	0	(1)

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Інші зобов'язання	0	0	0	0	0	0	2514

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	0	0	0	0	998	0	5029
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	0	0	0	1151	0	129

**Відомості про власників істотної участі в банку станом на 1 січня 2016 року
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ
БАНК»**

39627, України, Полтавська обл., м. Кременчук, квартал 278, буд. 22-Б

N з/п	Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Тип особи	Тип істотної участі	Інформація про особу	Опис взаємозв'язку особи з банком
1	2	3	4	5	6

1	2	3	4	5	6
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬ НІСТЮ «ВАТО»	ЮО	П	39600, Україна, Полтавська обл., м. Кременчук, вул. Генерала Жадова, буд. 4, код за ЄДРПОУ 32614991	Акціонер банку, якому належить 97,3429 % акцій банку. Рішення Національного банку України про надання згоди на набуття істотної участі в банку № 11 від 20.11.2008.
2	Матицина Тетяна Юріївна	ФО	П	громадянка України, Україна, місто Кременчук	Акціонер банку. Спільно з асоційованою особою - Матициним Володимиром Митрофановичем є власником істотної участі в розмірі 100% у банку (Матицина Тетяна Юріївна є дружиною Матицина Володимира Митрофановича) Рішення Національного банку України про надання згоди на набуття істотної участі в банку № 542 від 24.11.2015.
3	Матицин Володимир Митрофанович	ФО	О	громадянин України, Україна, місто Кременчук	Через CALANDIRA HOLDING LIMITED (100 %), якому належить 100% голосів від загальної кількості голосуючих часток ТОВ «ВАТО», яке володіє 97,3429 % акцій банку. Фотіні Каллену є номінальним утримувачем та довірчим керуючим (управителем) 20 % акцій Матицина Володимира Митрофановича в CALANDIRA HOLDING LIMITED. Марія Скуру є номінальним утримувачем та довірчим керуючим (управителем) 20 % акцій Матицина Володимира Митрофановича в CALANDIRA HOLDING LIMITED. Ірене Піпера є номінальним утримувачем та довірчим керуючим (управителем) 20 % акцій Матицина Володимира Митрофановича в CALANDIRA HOLDING LIMITED. Анна Хаджікоста є номінальним утримувачем та довірчим керуючим (управителем) 20 % акцій Матицина Володимира Митрофановича в CALANDIRA HOLDING LIMITED. Крістіна Георгіу є номінальним утримувачем та довірчим керуючим (управителем) 20 % акцій Матицина Володимира Митрофановича в CALANDIRA HOLDING LIMITED. Спільно з асоційованою особою - Матициною Тетяною Юріївною є власником істотної участі в розмірі 100% у банку (Матицин Володимир Митрофанович є чоловіком Матициної Тетяни Юріївни) Рішення Національного банку України про надання згоди на набуття істотної участі в банку № 542 від 24.11.2015.
4	CALANDIRA HOLDING LIMITED (ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬ НІСТЮ «КАЛАНДІРА ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД»)	ЮО	О	Kennedy 12, Kennedy Business Center, 2 nd Floor, P.C. 1087, Nicosia, Cyprus (Кеннеді 12, Кеннеді Бізнес Центр, 2-й поверх, П.К. 1087, Нікосія, Кіпр), HE 191904	Через ТОВ «ВАТО» (100%), яке володіє 97,3429 % акцій банку

Таблиця 9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		вит- рати	нараховане зобов'язання	вит- рати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	1431	0	3471	16
2	Виплати під час звільнення	8	0	3	0

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 та потребували б коригування фінансової звітності