



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 незалежного аудитора)
щодо фінансової звітності
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК»
за 2016 рік станом на кінець дня 31 грудня 2016 року**

Адресат:

Національний банк України

Акціонери ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК»

Управлінський персонал ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК»

Вступний параграф

Незалежна аудиторська фірма ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ» (далі – аудитор) на підставі договору № 511/16-17 від 10 жовтня 2016 року провела аудит фінансової звітності станом на кінець дня 31 грудня 2016 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 2016 року;
2. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2016 рік;
3. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2016 рік;
4. Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік;
5. Примітки до фінансової звітності за 2016 рік.

Фінансова звітність складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та 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, прийнятність 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 2016 року;
2. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2016 рік;
3. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2016 рік;
4. Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік;
5. Примітки до фінансової звітності за 2016 рік

відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК» станом на кінець дня 31 грудня 2016 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за період з 01.01.2016 року по 31.12.2016 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу на примітку 2 до фінансової звітності, в якій йдеться про економічну ситуацію в Україні. Незважаючи на те, що 2016 рік характеризувався уповільненням економічного спаду, зупиненням падіння ВВП та скороченням інфляції, стан економіки України залишається складним, в тому числі за рахунок закриття традиційних ринків Російської Федерації та інших країн-членів СНД. Це було спричинено як військовими подіями на сході країни, так і низькими суверенними рейтингами України, нерозвиненістю фондового ринку країни, значними курсовими ризиками та стало причиною банкрутства фінансових установ банківського сектора, впливу іноземного капіталу, різкого зниження платоспроможності населення. 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)

Н. І. Іщенко

Аудитор
(Сертифікат аудитора банків № 0150)

Т.М. Зубенко

31 березня 2017 року

Адреса: м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, офіс 906
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 2016 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 01.03.2016 № 129 із змінами та доповненнями.**

Аудитор здійснив аналіз статистичної форми звітності № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» станом на кінець дня 31.12.2016 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 короткостр окових	
<i>За станом на кінець дня 31.12.2016 року</i>					
Активи	198 080	22 680	100 318	321 078	92 610
Зобов'язання	159 410	14 038	40 318	213 766	13 396
Чистий розрив ліквідності	38 670	8 642	60 000	107 312	79 214
Сукупний розрив ліквідності	38 670	47 312	107 312		

Статистична форма звітності № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» складена станом на 01.01.2017 року у відповідності з вимогами постанови Правління НБУ від 01.03.2016 № 129, із послідовними змінами. Дані статистичної форми звітності № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» станом на 01.01.2017 року, в усіх суттєвих аспектах, достовірно відображають обсяг активів і зобов'язань за строками погашення.

Аудитор здійснив аналіз Таблиці 10 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2016 рік» Примітки № 29.

	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 короткостр окових	
<i>За станом на кінець дня 31.12.2016 року.</i>					
Фінансові активи	191939	22336	98781	313056	77097
Фінансові зобов'язання	158877	15038	40318	214233	13396
Чистий розрив ліквідності	33062	7298	58463	98823	63701
Сукупний розрив ліквідності	33062	40360	98823	-	-

У цій таблиці управлінський персонал Банку розкрив інформацію щодо накопичення позитивних «розривів» за термінами погашення фінансових активів та зобов'язань у всіх

часових інтервалах. З цієї причини банк має розглянути можливі варіанти додаткового розміщення надмірних ліквідних коштів.

Проведений аналіз дає змогу зробити висновок, що в цілому Банк не має проблем з ліквідністю у періодах, що аналізуються.

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 31.12.2016 року та таблицею 10 примітки № 29 пояснюється різною методикою складання цих звітів.

В результаті виконаних аудиторських процедур встановлено, що якість управління ризиком ліквідності задовільна, напрям ризику стабільний. Станом на кінець дня 31.12.2016 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 31.12.2016 року активи Банку мають наступну структуру:

		Станом на кінець дня 31.12.2016 року (тис. грн.)	В % до активів
1.	Грошові кошти та їх еквіваленти	66 260	16,2
2.	Кошти в інших банках	2 958	0,7
3.	Кредити та заборгованість клієнтів	203 214	49,9
4.	Цінні папери в портфелі банку до погашення	117 158	28,8
5.	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1 071	0,3
6.	Основні засоби та нематеріальні активи	14 343	3,5
7.	Інші фінансові активи	563	0,1
8.	Інші активи	1 865	0,5
	Всього активів	407 432	100

Аналіз операцій з грошовими коштами.

Фінансова інформація щодо грошових коштів станом на кінець дня 31.12.2016 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 якості кредитного портфелю та визначення кредитного ризику описано в пункті 3.1 цього звіту.

Аналіз якості портфелю цінних паперів до погашення.

Фінансова інформація щодо портфелю цінних паперів до погашення станом на кінець дня 31.12.2016 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. Інформація щодо операцій з цінними паперами до погашення 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 31.12.2016 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 11 „Основні засоби та нематеріальні активи”. Протягом 2016 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.

2.2. Зобов'язання банку.

Зобов'язання Банку станом на кінець дня 31.12.2016 року мають наступну структуру:

		Станом на кінець дня 31.12.2016 року (тис. грн.)	В % до зобов'язань Банку
1.	Кошти клієнтів	218 335	96,0
2.	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	1 272	0,6
3.	Відстрочені податкові зобов'язання	250	0,1
4.	Резерви за зобов'язаннями	60	0,0
5.	Інші фінансові зобов'язання	6 047	2,7
6.	Інші зобов'язання	1420	0,6
	Всього зобов'язань	227 384	100

Аналіз операцій з коштами клієнтів.

Фінансова інформація щодо операцій з коштами клієнтів станом на кінець дня 31.12.2016 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 15 „Кошти клієнтів”.

Аудитором здійснений аналіз коштів клієнтів.

	Станом на кінець дня 31.12.2016 року (тис. грн.)	В % до коштів клієнтів	В % до зобов'язань Банку
Поточні рахунки державних та громадських підприємств	655	0,3	0,3
Строкові кошти державних та громадських підприємств	57	0,0	0,0
Поточні рахунки інших юридичних осіб	119 097	54,6	52,4
Строкові кошти юридичних осіб	15 157	6,9	6,7
Всього коштів юридичних осіб	134 966	61,8	59,4
Поточні рахунки фізичних осіб	28 281	13,0	12,4
Строкові кошти фізичних осіб	55 088	25,2	24,2
Всього коштів фізичних осіб	83 369	38,2	36,6
Всього коштів клієнтів	218 335	100	96,0
Всього зобов'язань	227 384	x	x

В результаті проведеного аналізу встановлено, що станом на кінець дня 31.12.2016 року кошти фізичних осіб на поточних та депозитних рахунках склали 83 369 тис. грн., що становить 38,2 % коштів клієнтів, 36,6 % зобов'язань Банку і 20,5 % 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.

Інші фінансові зобов'язання.

Фінансова інформація щодо інших фінансових зобов'язань станом на кінець дня 31.12.2016 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 17 „Інші фінансові зобов'язання”. Найбільшу питому вагу в цих зобов'язаннях (83,8 %) займає кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою.

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.

2.3. Непередбачені зобов'язання та непередбачені активи.

Фінансова інформація щодо непередбачених зобов'язань та непередбачених активів станом на кінець дня 31.12.2016 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. Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України щодо питань, що викладені нижче.

3.1. Визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями.

Фінансова інформація щодо кредитного портфелю станом на кінець дня 31.12.2016 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	2 988	1,3	30	1,0
Всього заборгованості за міжбанківськими кредитами та депозитами	2 988	1,3	30	1,0
Кредити юридичним особам	207 533	91,3	15 761	7,6
Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	4 092	1,8	41	1,0
Іпотечні кредити фізичним особам	5 263	2,3	3 172	60,3
Споживчі кредити фізичним особам	5 870	2,6	1 824	31,1
Інші кредити, надані фізичним особам	1 697	0,7	443	26,1
Всього заборгованості за кредитами, що надані клієнтам	224 455	98,7	21 241	9,5
Всього заборгованості за кредитними операціями	227 443	100	21 271	9,4

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	207533	4092	5263	5870	1697	224455
В т.ч. - незабезпечені кредити	-	-	1997	882	-	2879
<i>В % до заборгованості за кредитами</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>37,9</i>	<i>15,0</i>	<i>-</i>	<i>1,3</i>
В т.ч. забезпечені заставою	207533	4092	3266	4988	1697	221576
<i>В % до заборгованості за кредитами</i>	<i>100,0</i>	<i>100,0</i>	<i>62,1</i>	<i>85,0</i>	<i>100,0</i>	<i>98,7</i>
- забезпечені гарантіями і поручительствами	5598	-	-	755	-	6353
<i>В % до заборгованості за кредитами</i>	<i>2,7</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>12,9</i>	<i>-</i>	<i>2,8</i>
- забезпечені нерухомим майном житлового призначення	18450	839	2558	1513	430	23790
<i>В % до заборгованості за кредитами</i>	<i>8,9</i>	<i>20,5</i>	<i>48,6</i>	<i>25,7</i>	<i>25,3</i>	<i>10,6</i>
- забезпечені іншим нерухомим майном	97631	3253	708	2016	-	103608
<i>В % до заборгованості за кредитами</i>	<i>47,0</i>	<i>79,5</i>	<i>13,5</i>	<i>34,4</i>	<i>-</i>	<i>46,2</i>
- забезпечені грошовими депозитами	-	-	-	82	-	82
<i>В % до заборгованості за кредитами</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1,4</i>	<i>-</i>	<i>0,0</i>
- забезпечені іншим майном (товари в обороті, транспорт, обладнання, інше рухоме майно)	85854	-	-	622	1267	87743
<i>В % до заборгованості за кредитами</i>	<i>41,4</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>10,6</i>	<i>74,7</i>	<i>39,1</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 4 примітки 8. Найбільше кредитів видано підприємствам торгівлі – 42 % 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. Банк в цілому дотримується вимог «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.

3.2. Операції з пов'язаними особами.

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

Під час проведення перевірки нами було встановлено, що умови здійснення Банком операцій з пов'язаними особами не відрізняються від умов, за якими проводяться операції з іншими незалежними сторонами. Загальний обсяг таких операцій є незначним (0,4 % заборгованості за кредитами).

Станом на 31.12.2016 року норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами за даними, наданими Банком, становив 0,62% при нормативному значенні не більше 25%.

На думку аудитора, операції з інсайдерами/пов'язаними особами в цілому відповідають вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III та «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368.

3.3. Система внутрішнього аудиту.

У відповідності до змін до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та Положення «Про організацію внутрішнього аудиту в банках України», яке затверджено Постановою Правління Національного банку України № 311 від 10 травня 2016 року, в ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК» функціонує Служба внутрішнього аудиту, яка діє згідно з «Положенням про службу внутрішнього аудиту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК», що було затверджене рішенням Спостережної ради Банку 30 червня 2016 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 2016 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, в цілому відповідають вимогам «Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України», затвердженого постановою Правління НБУ № 311 від 10.05.2016р.

3.4. Достатність капіталу, яка визначається з урахуванням якості активів Банку.

Фінансова інформація щодо капіталу Банку станом на кінець дня 31.12.2016 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 19 „Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)”.

Власний капітал Банку станом на кінець дня 31.12.2016 року має наступну структуру:

	Станом на кінець дня 31.12.2016 року (тис. грн)	В % до капіталу	В % до зобов'язань
Статутний капітал	120 384	66,9	52,9
Емісійні різниці	485	0,3	0,2
Нерозподілений прибуток	43 874	24,4	19,3
Резервні та інші фонди банку	15 305	8,4	6,8
Всього капіталу:	180 048	100	79,2
Всього зобов'язань:	227 384	x	x

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.

Найбільшу питому вагу в структурі капіталу Банку займають статутний капітал (66,9%) та нерозподілений прибуток (24,4%). Згідно рішення загальних зборів акціонерів (протокол № 1 від 21.04.2016р.) 5 % прибутку минулого 2016 року в сумі 889 тис.грн. направлено на збільшення резервного фонду 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 2016 року розмір регулятивного капіталу за даними Банку становить 175 820 тис. грн. (при нормативному значенні не менше 120 000 тис. грн.). Розмір регулятивного капіталу станом на кінець дня 31 грудня 2016 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 в Україні», 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, принципи формування резервів та регулятивний капітал Банку відповідають нормативним вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III. та «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368 із послідовними змінами і доповненнями.

3.5. Система внутрішнього контролю Банку.

При проведенні аудиторських процедур щодо фінансової звітності Банку нами було розглянуто - у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур - заходи внутрішнього контролю Банку. Проведені процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку з метою визначення всіх можливих недоліків.

Керівництво Банку несе відповідальність за організацію та функціонування системи внутрішнього контролю.

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) на предмет дотримання вимог «Положення про організацію внутрішнього контролю в банках України», затвердженого постановою Правління НБУ № 867 від 29 грудня 2014 р.

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 питань управління активами і пасивами, тарифний комітет.

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 структурних підрозділів, в яких визначається коло їх обов'язків. Засідання Правління Банку та Спостережної ради Банку проводяться на регулярній основі.

Ми провели огляд системи управління інформаційною безпекою (СУІБ) з метою визначити відповідність системи внутрішнього контролю за інформаційною безпекою вимогам Національного банку України. При огляді використовувалась управлінська інформація, внутрішні положення та процедури щодо функціонування системи управління інформаційною безпекою, інформація, що отримана від працівників банку. Процедури огляду включали аналіз внутрішніх нормативних документів банку з питань інформаційної безпеки, та аналітичні процедури щодо окремих контролів у процесах СУІБ, достатність яких має вплив на річну фінансову звітність банку. Висновки зроблені на підставі інформації, наданої банком, відповідальність за повноту та достовірність наданої інформації несе керівництво. Ми провели аналіз СУІБ Банку в тій мірі, в якій це було необхідно для висловлювання думки щодо річної фінансової звітності Банку загалом. Такий аналіз не мав за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином не має розглядатися як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або упущень у СУІБ Банку.

Контроль за виконанням вимог Національного банку щодо організації СУІБ достатній. Загальний рівень інформаційної безпеки в банку є вищим за середній. Архітектура інформаційних систем банку побудована та підтримувана з додержанням принципів безпеки. В поточному періоді це забезпечує контрольований рівень конфіденційності, цілісності та доступності інформації з обмеженим доступом. За поточного рівня завантаження інформаційних систем ці контролі, за нашою оцінкою, є ефективними. Однак у випадку змін у діяльності банку, зокрема, розширення переліку послуг, збільшення кількості операцій, зростання кількості клієнтів, контролі системи управління інформаційною безпекою потребуватимуть перегляду.

В Банку впроваджується комплексна система внутрішнього контролю, яка охоплює всі етапи діяльності банку: попередній контроль здійснюється структурними підрозділами Банку, поточний контроль забезпечують керівники бізнес-підрозділів, а подальший контроль – Управління аналізу банківських ризиків та Відділ компласенс-контролю, незалежну оцінку системи внутрішнього контролю здійснює Служба внутрішнього аудиту.

В результаті проведених нами процедур не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність системи внутрішнього контролю потребам та обсягу діяльності Банку, а також вимогам «Положення про організацію внутрішнього контролю в банках України», затвердженого постановою Правління НБУ № 867 від 29 грудня 2014 р.

3.6. Ведення бухгалтерського обліку.

Бухгалтерський облік в ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК» протягом 2016 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 27 листопада 2015 року, протокол № 85.

Фінансова звітність ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК» станом на кінець дня 31 грудня 2016 року складена у відповідності до основних вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Протягом 2016 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 31.12.2016 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 31.12.2016 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.

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 2016 року. Відповідно до протоколу засідання інвентаризаційної комісії Банку від 29 грудня 2016 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 2016 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.

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 НБУ № 566 від 30.12.1998 року, Облікової політики Банку.

4. Події, що відбулись після дати балансу.

Інформація про події, що відбулись між датою балансу (31 грудня 2016 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 2016 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.

5. Спроможність Банку продовжити діяльність на безперервній основі.

В примітці 4 Банком зазначено, що фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі і буде продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому. Тим не менш, звертаємо увагу на примітку 2, в якій йдеться про суттєвий вплив внутрішньо- та зовнішньополітичних і економічних чинників на банківську систему України. Події або умови, про які йдеться в примітці № 2, можуть негативно вплинути на результати діяльності і фінансовий стан Банку.

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 000389, видане НКЦПФР 4 жовтня 2016 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.

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



[Handwritten signature of H. I. Ishchenko]

Н. І. Іщенко

Аудитор
(Сертифікат аудитора банків № 0150)

Т.М. Зубенко

31 березня 2017 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 2016 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	66 260	50 552
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Торгові цінні папери		0	0
Кошти в інших банках	7	2 958	2 267
Кредити та заборгованість клієнтів	8	203 214	195 532
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	0	2
Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	117 158	80 039
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 071	1 106
Основні засоби та нематеріальні активи	11	14 343	8 307
Інші фінансові активи	12	563	520
Інші активи	13	1 865	1 595
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	14	0	681
Усього активів		407 432	340 601
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	0	0	0
Кошти клієнтів	15	218 335	173 187
Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
Інші залучені кошти		0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 272	3 891
Відстрочені податкові зобов'язання	25	250	80
Резерви за зобов'язаннями	16	60	60
Інші фінансові зобов'язання	17	6 047	7 894
Інші зобов'язання	18	1 420	1 233
Усього зобов'язань		227 384	186 345
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	19	120 384	120 384
Емісійні різниці	19	485	535
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		43 874	18 920
Резерви та інші фонди банку		15 305	14 417
Усього власного капіталу		180 048	154 256
Усього зобов'язань та власного капіталу		407 432	340 601

Затверджено до випуску та підписано

01 березня 2017 року

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

Голова Правління

Голова Правління

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 2016 рік.

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	21	66113	52947
Процентні витрати	21	(10143)	(7749)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		55970	45198
Чисте(збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		7209	1703
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		63179	46901
Комісійні доходи	22	7275	6761
Комісійні витрати	22	(1442)	(1710)
Результат від операцій з іноземною валютою		1060	4622
Результат від переоцінки іноземної валюти		469	(1042)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(86)	(95)
Чисте (збільшення) зменшення резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(22)	(9)
Інші операційні доходи	23	1797	834
Адміністративні та інші операційні витрати	24	(40499)	(34654)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	25	31731	21608
Витрати на податок на прибуток	25	(5889)	(3835)
Прибуток/(збиток)		25842	17773
Усього сукупного доходу		25842	17773
Прибуток/(збиток) на акцію	26		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	26	24,38	16,77
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	26	24,38	16,77

Затверджено до випуску та підписано

04 березня 2017 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 зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2016 рік

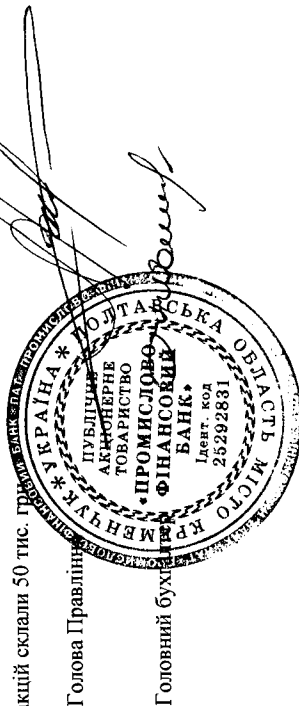
Найменування статті	Прямі внески	статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього	(тис. грн.) Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8
Скоригований залишок на кінець періоду, що передувє попередньому періоду (31.12.2014)		113 208	609	14 196	8544	136 557	136 557
Усього сукупного доходу		0	0	0	17 773	17 773	17 773
Перерахування до резервних фондів		0	0	221	(221)	0	0
Емісія акцій:						0	
номінальна вартість		7176	(74)	0	(7176)	(74)	(74)
Залишок на кінець попереднього періоду (31.12.2015)		120 384	535	14 417	18 920	154 256	154 256
Усього сукупного доходу		0	0	0	25 842	25 842	25 842
Перерахування до резервних фондів		0	0	888	(888)	0	0
Емісія акцій:							
номінальна вартість (витрати на реєстрацію дол. емісії)		0	(50)	0	0	(50)	(50)
Залишок на кінець звітного періоду (31.12.2016)		120 384	485	15 305	43 874	180 048	180 048

В 2016 році витрати на оформлення додаткового випуску акцій існуючої номінальної вартості акцій склали 50 тис. грн. **Голова Правління** О.В. Васильченко

Затверджено до випуску та підписано

"01" березня 2017 року

Виконавця: Рубан А.В. (0536) 79-28-55



Н.І. Івасенко

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК"

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

за 2016 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		65955	50404
Процентні витрати, що сплачені		(10249)	(6435)
Комісійні доходи, що отримані		7269	6761
Комісійні витрати, що сплачені		(1431)	(1710)
Результат операцій з іноземною валютою		1060	4622
Інші отримані операційні доходи		1793	2434
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(22701)	(19127)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(15240)	(13402)
Податок на прибуток, сплачений		(8303)	(1518)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		18153	22029
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(11)	(389)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(960)	19333
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(197)	(401)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		395	144
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		45254	68292
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(1936)	5150
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		60698	114158
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(37000)	(80000)
Придбання основних засобів	11	(1291)	(643)
Надходження від реалізації основних засобів		4	0
Придбання нематеріальних активів	11	(7122)	(29)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(45409)	(80672)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Витрати на реєстрацію додаткової емісії		(50)	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(50)	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		469	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		15708	33486
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	50552	17066
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	66260	50552

Затверджено до випуску та підписано

"01" березня 2017 року

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

Голова Правління

Головний бухгалтер



О.В. Васильченко

Н.І. Івасенко

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування банку

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

акціонерне товариство.

Опис характеру операцій банку та його основних видів діяльності

Банк є самостійним суб'єктом господарювання.

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

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

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

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

Станом на 31 грудня 2016 року Банк надавав послуги на підставі банківської ліцензії №189, виданої Національним банком України 7 листопада 2011 року, генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №189, виданої Національним банком України 7 листопада 2011 року, та додатку до генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №189, виданої Національним банком України 7 листопада 2011 року.

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

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

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

Спеціалізація банку

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

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

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 2 вересня 1999 року (реєстраційний №019), що діє у відповідності з Законом №4452-VI від 23.02.2012р. “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб” (із змінами та доповненнями). Фонд

гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів до 200 000,00 гривень на одну особу.

Частка керівництва в акціях Банку

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року члени Правління Банку та члени Спостережної ради Банку акціями Банку не володіють.

Власники істотної участі банку

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

Фінансова звітність підписана Головою Правління та головним бухгалтером ПАТ "ПФБ".

Інша інформація

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

Станом на 31 грудня 2016 року чисельність персоналу Банку становить 138 осіб (у 2015 році – 139 осіб).

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

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

У 2016 році банківська система України продовжувала процес радикального реформування та увійшла у якісно новий етап після кризового стану. Протягом 2016 року системні ризики українського фінансового сектору зменшилися. Ситуація в банківському секторі стабілізувалася завдяки відновленню бази фондування, визнанню реальної якості активів та виконанню банками програм докапіталізації. Подолано основну масу проблем минулого, які перешкоджали здоровому розвитку банківської системи, банки мають достатньо капіталу та ліквідності, щоб відновити кредитування економіки.

Макроекономічне середовище ззовні та всередині країни було сприятливим для фінансового сектору протягом останнього року. Зростання ВВП відновилося, інфляція контрольована, перебуває в межах цільового орієнтиру, визначеного Національним банком України. У фіскальному секторі значно знижено дефіцит державних фінансів.

Ключовими середньостроковими ризиками залишаються можливість ескалації російської агресії на сході України, низькій темп структурних реформ, повільні темпи зростання економік торговельних партнерів та затримки у співпраці з міжнародними фінансовими організаціями, у першу чергу з МВФ.

Банківському сектору доводиться адаптуватися до нових умов роботи. Ця адаптація, у першу чергу, потребує змін у стратегічному розвитку з погляду вибору пріоритетних ринків. Оскільки уповільнення інфляційних тенденцій означає зменшення можливостей для чисто спекулятивних джерел одержання прибутку, то на перший план виходить робота з клієнтами по вивченню їх інтересів і потреб, аналізу ефективності клієнтської бази, пошуку нових форм і методів роботи залучення клієнтів зі стійким фінансовим становищем.

Посилення інвестиційної спрямованості макроекономічної політики потребує від банків внесення корективів у політику по залученню ресурсів, а саме: змінити стратегію роботи на ринку приватних внесків таким чином, щоб стимулювати приплив зобов'язань з тривалими термінами розміщення і скоротити частку зобов'язань до запитання.

Соціально-економічна криза останніх років, яка призвела до фінансових проблем в банківській сфері та появи цілої низки банків, визнаних неплатоспроможними, не стала перепорою для подальшого розвитку Банку. Завдяки продуманій політиці, Банк наростив обсяги операцій і показав керованість ризиками в умовах невизначеності та значних коливань на фінансових ринках. Трансформаційні процеси в банківській системі були використані для вдосконалення внутрішніх процесів.

У 2016 році фінансовий результат Банку продовжував зазнавати негативного впливу зовнішніх факторів, таких як: знецінення гривні, відсутність попиту на кредити та низькій

рівень кредитоспроможності потенційних позичальників, адміністративні обмеження з боку Національного банку України. Завдяки узгодженим діям акціонерів та менеджменту Банку, вплив цих факторів не призвів до негативних наслідків, про що свідчить прибуткова діяльність Банку із дотриманням всіх обов'язкових нормативів при збереженні ліквідності на досить високому рівні.

Банк очікує поглиблення трансформаційних процесів на фінансовому ринку України і розуміє, що для інтеграції в нові умови функціонування банківської системи знадобляться фінансові та інтелектуальні ресурси. У відповідь на зовнішні фактори передбачається здійснення капіталізації Банку, продовження розбудови клієнтоорієнтованого сервісу, підтримання іміджу Банку, поліпшення якості послуг, урізноманітнення їх видів, забезпечення високої ризик-культури на всіх етапах надання послуг. Банк проводить зважену, обережну політику щодо прийняття будь-яких рішень стосовно ліквідності, перевірки надійності позичальників, роботи з проблемними кредитами та управління доходами/витратами.

Керівництво Банку стежить за станом розвитку поточної ситуації і приймає всі необхідні заходи 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 2016 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.

Звіт про фінансовий стан, Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід та Звіт про зміни у власному капіталі складені відповідно до МСБО 1 “Подання фінансової звітності”, Звіт про рух грошових коштів – у відповідності до МСБО 7 “Звіт про рух грошових коштів”. Вся фінансова звітність складена на підставі принципу нарахування, за виключенням інформації про рух грошових коштів.

Звіт про рух грошових коштів складено прямим методом.

Облікова політика Банку відповідає тій, яка застосовувалася Банком у попередньому фінансовому році, та ґрунтується на таких стандартах: під час визнання і оцінки фінансових активів і зобов'язань Банком застосовується МСБО 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка”; основних засобів та нематеріальних активів – відповідно МСБО 16 “Основні засоби” і МСБО 38 “Нематеріальні активи”; МСБО 40 “Інвестиційна нерухомість”, МСФЗ 5 “Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність”, інші МСБО та МСФЗ.

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

Річна фінансова звітність надається станом на кінець дня 31 грудня 2016 року. Звітний період – з 1 січня по 31 грудня 2016 року.

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

Основні принципи облікової політики, які застосовувалися при складанні фінансової звітності, наведені у Примітці 4.

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 2016 або після цієї дати. Характер і вплив цих змін розглядаються нижче. Хоча нові стандарти та поправки застосовувалися перший раз в 2016 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 (IFRS) 11 “Спільна діяльність” – “Облік придбань частки 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 частка, якою підприємство вже володіло на дату додаткового придбання, перегляду вартості не підлягає. Придбання додаткової частки буде відображатися по справедливій вартості. 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.

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

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 38 “Роз’яснення допустимих методів амортизації”. Поправки роз’яснюють принципи МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 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. МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 38 вимагають застосування методу амортизації, який відображає передбачену структуру споживання майбутніх економічних вигід від активу та зазначають, що найбільш поширені наступні методи: прямолінійний метод, метод зменшення залишку та метод суми одиниць продукції.

Дана поправка не вплинула на фінансову звітність Банку, оскільки Банк не використовував заснований на виручці метод для амортизації своїх необоротних активів.

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.

Дана поправка не вплинула 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.

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Банку.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2012-2014 років

Дані поправки набули чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 р. (допускалося дострокове застосування):

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 не вплинула на фінансову звітність або облікову політику Банку.

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 не вплинула на фінансову звітність або облікову політику Банку.

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 не вплинула на фінансову звітність або облікову політику Банку.

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 не вплинула на фінансову звітність або облікову політику 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 дезаггеговані;
- 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.

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

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 (SFRS) 14 набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати.

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

Банк не застосовував достроково стандарти, інтерпретації або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

Примітка 4. Принципи облікової політики

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

1. 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".

Разом з тим слід зазначити, що згідно з рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 04.11.2016 № 502 визнано банківську групу "ПФБ" у складі: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК", Приватне акціонерне товариство Страхова компанія "ОНІКС", а також погоджено ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК" відповідальною особою цієї банківської групи. Відповідальною особою банківської групи буде складено консолідовану звітність банківської групи.

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, переоцінюються 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.

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.

Залишки коштів на кореспондентських рахунках в інших банках відображаються за амортизованою вартістю за вирахуванням можливих збитків на зменшення корисності.

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.

Дохід за коштами в інших банках визнається Банком за методом нарахування та оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню.

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.

За такими фінансовими інструментами, як кредити “овернайт”, кредити “овердрафт” та “відновлювальна кредитна лінія”, ефективна ставка відсотка не застосовується. За цими інструментами отримані (сплачені) комісії, що є невід’ємною частиною фінансового інструмента, визнаються доходами/витратами майбутніх періодів та амортизуються прямолінійним методом на процентні доходи (витрати) протягом дії кредитного договору.

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.

Зміни умов за фінансовим інструментом або його частиною Банк відображає в бухгалтерському обліку як відповідну зміну первісного фінансового інструменту та/або визнання нового фінансового інструменту. В разі первісного визнання знеціненого фінансового активу, умови за яким були змінені, Банк оцінює його на дату таких змін за новою справедливою вартістю.

Наприкінці кожного звітного періоду Банк оцінює, чи існують об’єктивні свідчення того, що корисність кредитів зменшилася. 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 (розформування) 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].

В усіх можливих випадках Банк намагається реструктуризувати кредити, задля чого подовжуються строки погашення та погоджуються нові умови надання кредиту. Як тільки умови надання кредиту переглянуті, кредит більше не вважається простроченим.

Станом на звітну дату Банк не має зобов’язань кредитного характеру в частині акредитивів.

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 основана 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.

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

Протягом 2016 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 2016 року Банк здійснював розміщення вільних коштів шляхом купівлі депозитних сертифікатів Національного банку України.

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 підприємства", має суттєвий вплив і яке не є ні дочірнім підприємством, ані часткою участі в спільному підприємстві.

Протягом 2016 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 кожну наступну 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 2016 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 2016 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. імпорتنі 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.

В 2016 році Банк розширив очікувані строки корисного використання активів підгрупи 4.1. "Електронно-обчислювальні машини, інші машини для обробки інформації, їх програмне забезпечення, пов'язані з ними засоби зчитування та друку інформації, інформаційні системи" доповнивши її базовим терміном корисного використання 8 років, для активів, які придбавалися в поточному році (комп'ютерне обладнання для нового програмного забезпечення АБС Б2) та за своєю характеристикою відрізнялися від попередньо придбаних основних засобів цієї ж підгрупи.

Методи нарахування амортизації та строки корисного використання основних засобів аналізуються наприкінці кожного року і коригуються за необхідності.

В 2016 році Банк 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, 10 років.

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.

Банк в 2016 році розширив очікувані строки корисного використання активів підгрупи "Інші нематеріальні активи" доповнивши її базовим терміном корисного використання 10 років, для активів, які придбавалися в поточному році виходячи з того, що ці активи суттєво відрізнялися за своєю характеристикою від раніше придбаних НА, а саме було придбано програмне забезпечення: АБС Б2, Oracle Database та інтерактивна система iFOBS на загальну суму 7 122 тис. грн.

Протягом 2016 року Банк не змінював норми та методи амортизації нематеріальних активів.

Станом на кінець 31 грудня 2016 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 більш короткого з двох періодів: строку оренди або періоду їх корисного використання.

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 2016 року здійснював операції з надання в оренду частини власного приміщення Банку, а також надавав у суборенду частину орендованого приміщення, яке використовується філією Банку в місті Києві по вулиці Дмитрівська, буд.18/24, та частину орендованого приміщення, яке використовується відділенням №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 2016 року Банк отримував об'єкти в оперативний лізинг (оренду): нежитлові приміщення для розміщення відділень Банку, передавачі охоронної сигналізації, меблі та автомобілі.

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 2016 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 були викликані подіями в країні та економічною нестабільністю. Обставини, які склалися в процесі реалізації майна були поза контролем Банку та одночасно існувало достатньо свідчень того, що Банк продовжував виконувати план продажу активів.

Банк визнавав 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.

Протягом 2016 року Банк здійснив продаж об’єктів, які були отримані в результаті переходу права власності на заставлене майно:

- будівля котельні 284,1 кв.м;
- будівля гаражів 309,8 кв.м;
- будівля матеріального складу 476,3 кв.м;
- будівля консервного цеху 866,9 кв.м;
- будівля цехів меду, гірчиці та хрону 701,4 кв.м;
- земельна ділянка площею 0,1000 га.

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року необоротних активів, утримуваних для продажу, та груп вибуття Банк не має.

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, 8 років; |
| – 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.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється у першому місяці об'єкта у розмірі 100 його вартості. Амортизація на суму поліпшень орендованого майна здійснюється протягом строку дії договору оренди майна.

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 2016 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 2016 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

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. Після первісного визнання Банк відображає в бухгалтерському обліку фінансові зобов'язання на кожну дату балансу за амортизованою собівартістю. Поточні кошти клієнтів обліковуються за собівартістю. Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями Банк визнає в бухгалтерському обліку із застосуванням ефективної ставки відсотка.

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 2016 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 2016 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 2016 році Банк визнавав відстрочені податки за результатами здійснення операцій з обліку основних засобів.

З 1 січня 2016 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 викуп акцій, емісійного доходу не отримував.

Збільшення (зменшення) статутного капіталу Банку здійснюється з дотриманням порядку, встановленого Національною комісією з цінних паперів та 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.

У звітному році Загальними зборами акціонерів Банку прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку зі 120 384 тис. грн. до 170 384 тис. грн. шляхом приватного розміщення акцій існуючої номінальної вартості.

Статутний капітал Банку протягом звітного року не змінювався та станом на 31 грудня 2016 року становив 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 2016 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 2016 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.

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 (далі по тексті - 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 нараховуються та відображаються 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).

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 встановлюється 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:

Валюта	31 грудня 2015 року, гривень	31 грудня 2016 року, гривень
100 доларів США	2 400,0667	2719,0858
100 євро	2 622,3129	2842,2604
10 російських рублів	3,2931	4,5113
100 англійських фунтів стерлінгів	3 553,3176	3332,0755

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 зобов'язаннями.

Протягом 2016 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 Банка відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів за планом із встановленими внесками відповідно до законодавства. В Україні діє система державного пенсійного забезпечення, за умови якої Банк і його співробітники здійснюють обов'язкові відрахування, що розраховуються на підставі доходів, отриманих співробітниками. Банк не має додаткових схем пенсійного

забезпечення і не надає інших суттєвих виплат співробітникам після припинення їх трудової діяльності.

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

Пов'язані з Банком особи – юридичні або фізичні особи, які визначаються Законом “Про банки і банківську діяльність”, та Положенням про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженим постановою Правління Національного банку України №315 від 12.05.2015 року, з урахуванням вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 (МСБО 24).

База пов'язаних з Банком осіб – визначений перелік осіб, які по відношенню до Банку є пов'язаними особами.

Банк визначає перелік пов'язаних із Банком осіб, який затверджується Правлінням Банку, відповідно до вимог статті 52 Закону “Про банки і банківську діяльність”, Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 315 від 12.05.2015 року.

Банк забезпечує внесення змін до переліку пов'язаних із Банком осіб на підставі змін інформації щодо особи, визначеної пов'язаною з Банком, визначення нових осіб пов'язаними з Банком особами тощо.

У Банку забезпечується наявність відповідних інформаційних систем для виявлення активних операцій з пов'язаними особами, ведення переліку пов'язаних осіб Банку, визначення обсягу операцій щодо кожної пов'язаної особи, а також загального обсягу таких операцій з метою їх моніторингу.

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:

- депозити, які розміщені в інших банках;
- надані кредити, у тому числі за врахованими векселями;
- факторингові операції, фінансовий лізинг, боргові цінні папери;
- акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком;
- дебіторська заборгованість;
- 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.

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

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

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.

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному періоді.

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 відсутністю активного ринку таких

операції, 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

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у річних періодах, які починаються з 1 січня 2017 року або після цієї дати. Банк не застосовує ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ (IFRS) 9 “Фінансові інструменти: класифікація та оцінка”. 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.

Нижче описані основні особливості нового стандарту:

- Фінансові активи вимагається відносити до трьох категорій оцінки: фінансові активи, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю, фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід, та фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

- Класифікація боргових інструментів залежить від бізнес-моделі організації, що використовується для управління фінансовими активами, і результатів аналізу того факту, чи договірні грошові потоки є виключно виплатами основної суми боргу та процентів. Якщо борговий інструмент утримується для отримання грошових потоків, він може обліковуватись за амортизованою вартістю, якщо він також відповідає критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів. Боргові інструменти, які відповідають критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів і утримуються в портфелі, коли підприємство одночасно отримує потоки грошових коштів від активів і продає активи, можуть відноситись у категорію за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід. Фінансові активи, що мають грошові потоки, які не є виключно виплатами основної суми боргу та процентів, слід оцінювати за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат (наприклад, похідні фінансові інструменти).

Вбудовані похідні фінансові інструменти не відокремлюються від фінансових активів, а враховуються при оцінці відповідності критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів.

- Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Проте керівництво може зробити остаточний вибір представляти зміни справедливої вартості в іншому сукупному доході за умови, що інструмент не утримується для торгівлі. Якщо інструмент капіталу утримується для торгівлі, зміни справедливої вартості відображаються у складі прибутку чи збитку.

- Більшість вимог МСБО 39 щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін. Основна відмінність полягає у тому, що організація буде зобов'язана показувати у складі інших сукупних доходів вплив змін у власному кредитному ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

- МСФЗ 9 вводить нову модель для визнання збитків від знецінення – модель очікуваних кредитних збитків. В основі цієї моделі лежить трьохетапний підхід в межах якого аналізується зміна кредитної якості фінансових активів після їх початкового визнання. На практиці нові правила означають, що організації будуть зобов'язані негайно обліковувати збиток у сумі очікуваного кредитного збитку за 12 місяців при початковому визнанні фінансових активів, які не мають кредитного знецінення (чи для дебіторської заборгованості за основною діяльністю – у сумі очікуваного кредитного збитку за весь строк дії такої заборгованості). У разі суттєвого зростання кредитного ризику, знецінення оцінюється із використанням очікуваного кредитного збитку за весь строк дії фінансового активу, а не очікуваного кредитного збитку за 12 місяців.

- Переглянуті умови до обліку хеджування забезпечують більш тісний зв'язок обліку з управлінням ризиками. Цей стандарт надає підприємствам можливість вибору облікової політики: вони можуть застосовувати облік хеджування відповідно до МСФЗ 9 чи продовжувати застосовувати до всіх відносин хеджування МСБО 39, оскільки у стандарті не розглядається облік макрохеджування.

Банк планує розпочати застосування нового стандарту з дати набрання його чинності. Наразі Банк оцінює вплив цього нового стандарту на його фінансову звітність.

МСФЗ (IFRS) 15 “Виручка по договорах із клієнтами”. 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. Цей новий стандарт вводить основний принцип визнання виручки за ціною операції у випадку передачі товарів чи послуг замовнику. Окремі партії товарів чи пакети послуг, які чітко ідентифіковані, повинні визнаватись окремо, а будь-які знижки та ретроспективні знижки з ціни контракту, як правило, мають відноситись на окремі елементи. Якщо сума винагороди з будь-яких причин варіюється, слід визнавати мінімальні суми за умови відсутності значного ризику перегляду. Витрати, понесені у зв'язку з гарантіями за контрактами із клієнтами, необхідно капіталізувати та амортизувати протягом періоду надходження вигод від контракту. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати.

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

МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда”. Новий стандарт представив єдину модель ідентифікації договорів оренди та порядку їх обліку в фінансовій звітності як орендарів, так і орендодавців. Він замінює МСФЗ 17 “Оренда” і пов'язані з ним керівництва по його інтерпретації. МСФЗ 16 використовує контрольну модель для виявлення оренди, проводячи розмежування між орендою і договором про надання послуг на підставі наявності або відсутності виявленого активу під контролем клієнта. Введено значні зміни в бухгалтерський облік з боку орендаря, з усуненням відмінності між операційною та фінансовою орендою і визнанням активів і зобов'язань по відношенню до всіх договорів оренди (за винятком обмеженого ряду випадків короткострокової оренди і оренди активів з низькою вартістю).

При цьому, стандарт не містить значних змін вимог до бухгалтерського обліку з боку орендодавця.

Організаціям необхідно буде враховувати вплив змін, що були внесені цим стандартом, наприклад, на інформаційні системи та системи внутрішнього контролю.

Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати.

Наразі Банк планує оцінити можливий вплив МСФЗ (IFRS) 16 на свою фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IAS) 12 “Податки на прибуток” - Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків. Поправки цього стандарту уточнюють наступні аспекти:

- нереалізовані збитки за борговими фінансовими інструментах, що оцінюються за справедливою вартістю і оцінюювані за собівартістю для цілей оподаткування, призводять до виникнення тимчасових різниць, незалежно від того, чи очікує держатель боргових інструментів відновити балансову вартість боргового інструменту шляхом продажу або шляхом використання.

- балансова вартість активу не обмежує оцінку ймовірного майбутнього оподатковуваного прибутку.

- оцінки майбутнього оподатковуваного доходу не враховують податкові відрахування в результаті сторнування тимчасових податкових різниць.

- суб'єкт господарювання оцінює відстрочений податковий актив в поєднанні з іншими відстроченими податковими активами. Там, де податкове законодавство обмежує використання податкових збитків, суб'єкт господарювання буде оцінювати відстрочений податковий актив в поєднанні з іншими відстроченими податковими активами одного і того ж типу.

Поправки застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Наразі керівництво Банку здійснює оцінку впливу застосування цих поправок та стандартів на майбутні фінансові звітності 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	16456	10235
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	13429	5028
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	36375	35289
3.1	України	30211	26753
3.2	інших країн	6164	8536
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	66260	50552

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	2988	2834
1.1	короткострокові депозити	2988	2834
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(30)	(567)
3	Усього коштів у банках за мінусом резервів	2958	2267

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	2988	0	0	2988
1.1	у 20 найбільших банках	2988	0	0	2988
Або альтернативне розкриття інформації про непрострочені і незнецінені кошти в інших банках за наявності рейтингів					
2	ті, що не мають рейтингу	2988	0	0	2988
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	2988	0	0	2988
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(30)	0	0	(30)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	2958	0	0	2958

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

Разом з тим слід зазначити, що 23.09.2016 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	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					
1.1	ті, що не мають рейтингу	2834	0	0	2834
2	Кошти в інших банках до вирахування резервів	2834	0	0	2834
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(567)	0	0	(567)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	2267	0	0	2267

23.06.2015 року Міжнародне рейтингове агентство Moody's відкликала 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 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	(567)	(377)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	537	(163)
3	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	(27)
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(30)	(567)

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	207 533	209 128
2	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	4 092	901
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	5 263	5 866
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	5 870	5 778
5	Інші кредити, надані фізичним особам	1 697	2 013
6	Резерв під знецінення кредитів	(21 241)	(28 154)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	203 214	195 532

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

(тис. грн.)

Ря- док	Рух резервів	Кредити, надані органам державної влади та місцевому самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані за операціями репо	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок станом на початок періоду	0	22114	0	51	3646	1754	589	28154
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	0	(6353)	0	(10)	(474)	70	(146)	(6913)
3	Залишок станом на кінець періоду	0	15761	0	41	3172	1824	443	21241

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	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок станом на початок періоду	0	24296	0	28	2358	1870	251	28803
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду ¹	0	(2182)	0	23	1288	(116)	338	(649)
3	Залишок станом на кінець періоду	0	22114	0	51	3646	1754	589	28154

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	70 055	31%	70 656	32%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	38 966	17%	39 562	18%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	94 514	42%	89 514	40%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	167	0%	532	0%
6	Фізичні особи	12 830	6%	13 657	6%
7	Інші	7 923	4%	9 765	4%
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	224 455	100%	223 686	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	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	0	0	0	0	1 997	882	0	2 879
2	Кредити, забезпечені								
2.1	грошовими коштами	0	0	0	0	0	82	0	82
2.2	цінними паперами	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	нерухомим майном	0	116 081	0	4 092	3 266	3 529	430	127398
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	0	18 450	0	839	2 558	1 513	430	23 790
2.4	гарантіями і поручительствами	0	5 598	0	0	0	755	0	6 353
2.5	іншими активами	0	85 854	0	0	0	622	1 267	87 743
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	0	207 533	0	4 092	5 263	5 870	1 697	224455

Таблиця 6 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період
(тис. грн.)

Ря- док	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 7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	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
1	Непрострочені та не знецінені	141182	0	4092	2010	4285	1239	152808
1.1	кредити середнім компаніям	69743	0	0	0	0	0	69743
1.2	кредити малим компаніям	71439	0	0	0	0	0	71439
1.3	інші кредити фізичним особам	0	0	4092	2010	4285	1239	11626

1	2	3	4	5	6	7	8	9
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	66351	0	0	3253	1585	458	71647
2.1	без затримки платежу	53780	0	0	0	388	458	54626
2.2	із затримкою платежу до 31 дня	2237	0	0	197	0	0	2434
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0	0	0
2.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	10334	0		3056	1197		14587
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	207533	0	4092	5263	5870	1697	224455
4	Резерв під знецінення за кредитами	(15761)	0	(41)	(3172)	(1824)	(443)	(21241)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	191772	0	4051	2091	4046	1254	203214

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	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
1	Непрострочені та не знецінені	142087	0	604	2097	3626	1356	149770
1.1	кредити середнім компаніям	78996	0	0	0	0	0	78996
1.2	кредити малим компаніям	63091	0	0	0	0	0	63091
1.3	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)

1	2	3	4	5	6	7	8	9
5	Усього кредитів за мінусом резервів	187014	0	850	2221	4024	1423	195532

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	207 533	767 299	(559766)
3	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	4 092	15 242	(11150)
4	Іпотечні кредити фізичних осіб	5 263	22 448	(17185)
5	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	5 870	26 869	(20999)
6	Інші кредити фізичним особам	1 697	12 667	(10970)
7	Усього кредитів	224 455	844 525	(620070)

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	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)

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	0	2
1.2	справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	0	2

1	2	3	4
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0
3	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	0	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	ПрАТ “УМВБ”	66.11 Управління фінансовими ринками	Україна	0	2
	Усього			0	2

Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати НБУ	117158	80039
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
3	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	117158	80039

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Депозитні сертифікати НБУ	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	117158	0	0	0	117158
1.1	Державні установи та підприємства	117158	0	0	0	117158
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	117158	0	0	0	117158

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Депозитні сертифікати 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
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	80039	0	0	0	80039

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	Незаврені 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	8 447	461	233	305	15	0	0	11	0	9 514
1.1	первісна (переоцінена) вартість	42	21 939	3 393	349	1 545	31	898	0	1 093	0	29 290
1.2	знос на початок попереднього періоду	0	(13492)	(2932)	(116)	(1240)	(16)	(898)	0	(1082)	0	(19776)
2	Надходження	0	0	110	0	71	0	130	0	29	0	340
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	0	22	0	0	0	310	0	0	0	332
4	Вибуття	0	0	(12)	0	0	0	0	0	0	0	(12)
5	Амортизаційні відрахування	0	(1376)	(186)	(70)	(73)	(3)	(139)	0	(20)	0	(1867)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
6	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	42	7 071	395	163	303	12	301	0	20	0	8 307
6.1	первісна (переоцінена) вартість	42	21 939	3 510	349	1 608	31	1 203	0	1 122	0	29 804
6.2	знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	0	(14868)	(3115)	(186)	(1305)	(19)	(902)	0	(1102)	0	(21497)
7	Надходження	0	0	837	0	136	0	171	7 122	7 113	0	15 379
8	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	10	101	0	0	0	36	0	9	0	156
9	Вибуття	0	0	0	0	0	0	0	(7122)	0	0	(7122)
10	Амортизаційні відрахування	0	(1376)	(248)	(70)	(95)	(2)	(307)	0	(279)	0	(2377)
11	Балансова вартість на кінець звітного періоду	42	5 705	1 085	93	344	10	201	0	6 863	0	14 343
11.1	первісна (переоцінена) вартість	42	21 949	4 248	349	1 745	31	1 402	0	8 244	0	38 010
11.2	знос на кінець звітного періоду	0	(16244)	(3163)	(256)	(1401)	(21)	(1201)	0	(1381)	0	(23667)

Станом на кінець дня 31.12.2016 року первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів складає 3 557 497,17грн.

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;

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів складає 0,00 грн.;

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

В Банку немає створених нематеріальних активів;

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

Примітка 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

1	2	3	4	5
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		556	514
3	Інші фінансові активи		23	35
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(16)	(29)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		563	520

В рядку 3 “Інші фінансові активи” колонки “Звітний період” зазначено суму дебіторської заборгованості по нарахованих доходів за РКО - 2 тис.грн., послуги зберігача – 5 тис.грн.) та суму прострочених нарахованих доходів за послуги зберігача - 16 тис. грн.

В рядку 3 “Інші фінансові активи” колонки “Попередній період” зазначено суму дебіторської заборгованості по нарахованих доходів за РКО – 2 тис. грн., послуги зберігача 5 тис. грн. та суму прострочених нарахованих доходів за послуги зберігача - 28 тис. грн.

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

(тис. грн.)								
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок станом на початок періоду	0	0	0	0	0	29	29
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	0	0	0	0	0	(13)	(13)
3	Залишок станом на кінець періоду	0	0	0	0	0	16	16

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	46	46
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	0	0	0	0	0	(17)	(17)

1	2	3	4	5	6	7	8	9
3	Залишок станом на кінець періоду	0	0	0	0	0	29	29

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
1.3	середні компанії	0	0	0	0	0	7	7
2	Інша дебіторська заборгованість	0	0	556	0	0	0	556
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	0	0	0	0	0	16	16
3.1	більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	16	16
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	0	0	556	0	0	23	579
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	0	0	0	0	0	(16)	(16)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	0	0	556	0	0	7	563

Таблиця 5 “Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній 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
1.2	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

1	2	3	4	5	6	7	8	9
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
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

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		74	0
2	Передоплата за послуги/товари		978	1 193
3	Дорогоцінні метали		0	0
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		0	0
5	Інші активи		829	402
6	Резерв під інші активи		(16)	0
7	Усього інших активів за мінусом резервів		1 865	1 595

Банком було ретроспективно скориговано розподіл інших активів за попередній період в сумі 1123 тис. грн., яка була перенесена з рядка “Інші активи” до рядка “Передоплата за послуги/товари”.

Розшифровка рядка 5 “Інші активи”

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
	рахунок 3400		
5.1	ПММ на зберіганні	355	0
	всього по рахунку 3400	355	0
	рахунок 3402		
5.2	Підзвіт співробітникам банку	470	343
	всього по рахунку 3402	470	343
	рахунок 3500		
5.3	Витрати майбутніх періодів	4	59
	всього по рахунку 3500	4	59
	Усього	829	402

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	2	3	4	5
1	Залишок станом на початок періоду	0	0	0
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	0	(1)	(15)
3	Залишок станом на кінець періоду	0	(1)	(15)

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	0	681
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	0	681

У 2016 році Банк виконав програму продажу активів, утримуваних для продажу. Станом на 31 грудня 2016 року необоротних активів, утримуваних для продажу Банк не має.

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	712	1 015
1.1	поточні рахунки	655	948
1.2	строкові кошти	57	67
2	Інші юридичні особи	134 254	117 879
2.1	поточні рахунки	119 097	96 243
2.2	строкові кошти	15 157	21 636
3	Фізичні особи	83 369	54 293
3.1	поточні рахунки	28 281	11 054
3.2	строкові кошти	55 088	43 239
4	Усього коштів клієнтів	218 335	173 187

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	520	0%	800	1%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	9 256	4%	8 778	5%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	36 469	17%	55 852	32%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	4 130	2%	6 246	4%
6	Фізичні особи	83 369	38%	54 293	31%
7	Інші	84 591	39%	47 218	27%
8	Усього коштів клієнтів	218 335	100%	173 187	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 ризики	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 відплив 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		735	332
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		5071	7308
3	Інші фінансові зобов'язання		241	254
4	Усього інших фінансових зобов'язань		6 047	7 894

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

(тис. грн.)		
Операція	Звітний період	Попередній період
Кредиторська заборгованість по платежах	0	1
Залишки по недіючих рахунках	144	94
Податок на пасивні доходи	0	58
Кредитові суми до з'ясування	78	93
Нараховані витрати	19	8
Усього	241	254

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		76	40
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		1	10
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		0	155
4	Доходи майбутніх періодів		37	28
5	Інша заборгованість		1 306	1 000
6	Усього		1 420	1 233

Розшифровка рядка “Інша заборгованість”

(тис. грн.)

Операція	Балансовий рахунок	Звітний період	Попередній період
Забезпечення оплати відпусток	3658	1 166	891
Кредиторська заборгованість за збором до ФГВФО	3623	135	105
Кредиторська заборгованість за послуги SWIFT	3619	5	4
Усього		1 306	1 000

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Номінальна вартість акцій, грн.	Прості акції	Емісійні різниці минулих періодів
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на кінець попереднього періоду	1060	113.57	120384	535
2	Витрати на реєстрацію емісії акцій	0	0	0	(50)
3	Залишок на кінець звітного періоду	1060	113.57	120384	485

У 2016 році відбувалася підготовка до додаткової емісії акцій, що має відбутися у 2017 році. Витрати на оформлення додаткового випуску акцій склали 50 тис. грн. Загальна кількість акцій у 2016 році залишилась незмінною – 1 060 тис. штук

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

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний період			Попередній період		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти		66260	0	66260	50552	0	50552

1	2	3	4	5	6	7	8	9
2	Кошти в інших банках		2958	0	2958	2267	0	2267
3	Кредити та заборгованість клієнтів		54931	148283	203214	91011	104521	195532
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж		0	0	0	2	0	2
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення		117158	0	117158	80 039	0	80 039
6	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		1071	0	1071	1106	0	1106
7	Основні засоби та нематеріальні активи		0	14343	14343	0	8307	8307
8	Інші фінансові активи		563	0	563	520	0	520
9	Інші активи		1865	0	1865	1595	0	1595
10	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		0	0	0	681	0	681
11	Усього активів		244806	162626	407432	227773	112828	340601
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
12	Кошти банків							
13	Кошти клієнтів		148033	70302	218335	144953	28234	173187
14	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		1272	0	1272	3891	0	3891
15	Відстрочені податкові зобов'язання		250	0	250	80	0	80
16	Резерви за зобов'язаннями		60	0	60	60	0	60
17	Інші фінансові зобов'язання		6047	0	6047	7894	0	7894
18	Інші зобов'язання		1420	0	1420	1233	0	1233
19	Усього зобов'язань		157082	70302	227384	158111	28234	186345

Примітка 21. Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Ря док	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	51974	44732
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	13974	8057
4	Кошти в інших банках	0	0
5	Торгові боргові цінні папери	0	0
6	Кореспондентські рахунки в інших банках	165	158
7	Усього процентних доходів	66113	52947
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ			
8	Строкові кошти юридичних осіб	3495	3393
9	Строкові кошти фізичних осіб	3554	2899
10	Строкові кошти інших банків	0	0
11	Депозити овернайт інших банків	0	0
12	Поточні рахунки	3094	1457
13	Усього процентних витрат	10143	7749
14	Чистий процентний дохід/(витрати)	55970	45198

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	5 411	4884
2	Операції з цінними паперами	435	141
3	Інші	1 235	1615
4	Гарантії надані	194	121
5	Усього комісійних доходів	7 275	6761
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
6	Розрахунково-касові операції	1 402	1 154
7	Інші	40	556
8	Усього комісійних витрат	1 442	1 710
9	Чистий комісійний дохід/витрати	5 833	5 051

Розшифровка рядка “Інші” примітки “Комісійні доходи та витрати” за звітний період

(тис. грн.)

Рядок 3	
Комісійні доходи з еквайрингу від банку	37
Комісійні доходи з еквайрингу від торговця	60
Комісійні доходи за операціями з ін. валютою	1138
Усього	1235
Рядок 6	
Страхування фінансових ризиків	2
Обслуговування клірингового рахунку в ПАТ “Розрахунковий центр”	38
Усього	40

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)		247	240
2	Дохід від суборенди		41	36
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		4	1
4	Інші		1 505	557
5	Усього операційних доходів		1 797	834

Розшифровка рядка “Інші” примітки “Інші операційні доходи” за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Сума
1	2	3
4.1	Штрафи та пені, отримані банком	992
4.2	Послуги реєстратора	15

1	2	3
4.3	Компенсація витрат сплачених банком за участь в торгах	35
4.4	Винагорода за придбаним правом вимоги у електронних торгах	26
4.5	Дохід від операцій за фін. інструментами(кредити)	53
4.6	Доходи при поверненні надлишку по послугам SWIFT	6
4.7	Дохід за операціями з посвідчення довіреностей	3
4.8	Дохід від надання кредитів (ставка вище ринкової)	2
4.9	Дохід від залучення депозитів (ставка нижче ринкової)	109
4.10	Дохід від реалізації макулатури	6
4.11	Дохід страх. Посередн. Від агент. діяльності	13
4.12	Дохід від продажу заставного майна	115
4.13	Дохід (залишки) по недіючим рахункам	1
4.14	Дохід від збільшення справедливої вартості заставного майна	19
4.15	Компенсація судового збору	95
4.16	Оприбуткування надлишків коштів, виявлених в банкоматах	3
4.17	Компенсація витрат виконавчого напису	12
	Усього	1505

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		22 967	19 240
2	Амортизація основних засобів		2 099	1 847
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		279	20
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		7 460	7 919
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		3 528	2 556
6	Професійні послуги		480	468
7	Витрати на маркетинг та рекламу		59	315
8	Витрати із страхування		724	701
9	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		869	631
10	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)		0	11
11	Інші		2 034	946
12	Усього адміністративних та інших операційних витрат		40 499	34 654

Розшифровка рядка “Інші” таблиці 1 за звітний період

(тис. грн.)		
Рядок	Стаття витрат	Сума
1	2	3
1	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	92

1	2	3
2	Витрати на аудит	55
3	Витрати на реєстрацію дозволів та на послуги реєстратора	21
4	Витрати по картковому проекту	625
5	Витрати на ПФТС	1
6	Витрати по сплаті внесків до фондів та асоціацій	47
7	Витрати за послуги за участь у торгах	27
8	Витрати на відрядження	119
9	Представницькі витрати	65
10	Спонсорство та доброчинність	798
11	Витрати з присвоєння кредитного рейтингу	24
12	Витрати на цифрове телебачення	1
13	Витрати на періодичне видання	8
14	Витрати на виготовлення технічної документації	57
15	Витрати на використання системи "ЛІГА ЗАКОН"	52
16	Витрати за проїзні квитки на транспорт	8
17	Витрати за послуги з перекладу документів Банку	5
18	Витрати за послуги моніторингу заставного майна	29
	Всього	2 034

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	(5719)	(3894)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(170)	59
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(170)	59
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	0	0
3	Усього витрати податку на прибуток	(5889)	(3835)

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

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	31 731	21608
1.1	Прибуток до оподаткування під 18%	31 731	21608
1.2	Прибуток до оподаткування під 10%	0	0
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(5 712)	(3 889)
2.1	Відрахування за ставкою 18 %	(5 712)	(3 889)
2.2	Відрахування за ставкою 10 %	0	0
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	311	(336)

1	2	3	4
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(488)	390
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	0	0
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	0	0
7	Інші коригування	0	0
8	Витрати на податок на прибуток	(5 889)	(3 835)
8.1	Відрахування за ставкою 18 %	(5 889)	(3 835)
8.2	Відрахування за ставкою 10 %	0	0

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	(80)	(170)	(250)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(80)	(170)	(250)
3	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(80)	(170)	(250)

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	(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)

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.)

Ря- док	Назва статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку		25 842	17773
2	Прибуток (збиток) за рік		25 842	17773
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		1060	1060
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію		24.38	16.77

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		25 842	17773
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями		0	0
3	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік		25 842	17773
4	Прибуток (збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		25 842	17773

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	49948	2027	13974	164	66113
2	Комісійні доходи	6017	760	0	498	7275
3	Інші операційні доходи	1260	518	0	19	1797
4	Усього доходів сегментів	57225	3305	13974	681	75185

1	2	3	4	5	6	7
5	Процентні витрати	(6560)	(3583)	0	0	(10143)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	6243	440	0	526	7209
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(22)	0	0	0	(22)
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	(86)	0	0	(86)
9	Результат від операцій з іноземною валютою	0	0	0	1060	1060
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	0	0	0	469	469
11	Комісійні витрати	0	0	0	(1442)	(1442)
12	Адміністративні та інші операційні витрати	(16481)	(19397)	0	(4621)	(40499)
13	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	40405	(19321)	13974	(3327)	31731

Розшифровка колонки “Інші сегменти та операції” за звітний період

(тис. грн.)

Назва статті	Сума
Рядок 1 “Процентні доходи”	
- процентні доходи за коштами на вимогу, що розміщені в інших банках	164
Всього	164
Рядок 2 “Комісійні доходи”	
- комісійні доходи від РКО банків	461
- комісійні доходи за операціями на валютному ринку для банків	0
- комісійні доходи з еквайрингу	37
Всього	498
Рядок 6 “Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках”	
- відрахування до резерву під знецінення коштів в інших банках	526
Рядок 11 “Комісійні витрати”	
- комісійні витрати, сплачені іншим банкам	(1442)
Рядок 12 “Адміністративні та інші операційні витрати”	
- витрати на інкасацію (послуга надається іншим банком)	93
- витрати на ЄСВ та нарахування по лікарняним листам	3570
- сплата податків та інших платежів крім податку на прибуток	870
- оплата послуг СЕП НБУ	88
Всього	4621

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	41811	2921	8057	158	52947
2	Комісійні доходи	5523	698	0	540	6761
3	Інші операційні доходи	699	135	0	0	834
4	Усього доходів сегментів	48 033	3 754	8 057	698	60 542
5	Процентні витрати	(4835)	(2914)	0	0	(7749)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	2157	93	0	(547)	1703
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	0	0	0
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	(95)	0	0	(95)
10	Результат від операцій з іноземною валютою	0	2749	0	1873	4622
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	4750	(10063)	0	4271	(1042)
12	Комісійні витрати				(1710)	(1710)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	0	0	0	0
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(14602)	(15025)	0	(5027)	(34654)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	35494	(21501)	8057	(442)	21608

Розшифровка колонки “Інші сегменти та операції” за попередній період

(тис. грн.)

Назва статті	Сума
1	2
Рядок 1 “Процентні доходи”	
Процентні доходи за коштами на вимогу, що розміщені в інших банках	158
Усього	158
Рядок 2 “Комісійні доходи”	

1	2
Комісійні доходи від РКО банків	364
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку для банків	130
Комісійні доходи з еквайрингу	46
Усього	540
Рядок 6	
Відрахування до резерву під знецінення коштів в інших банках	(547)
Рядок 12	
Комісійні витрати, сплачені іншим банкам	(1710)
Рядок 14	
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 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	195823	7391	117158	87060	407432
2	Усього активів сегментів	195823	7391	117158	87060	407432
3	Усього активів	195823	7391	117158	87060	407432
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
4	Зобов'язання сегментів	134966	83369	0	9049	227384
5	Усього зобов'язань сегментів	134966	83369	0	9049	227384
6	Усього зобов'язань	134966	83369	0	9049	227384

Розшифровка колонки “Інші сегменти та операції”

(тис.грн.)

Назва статті	Сума
1	2
Рядок 1	
Грошові кошти та їх еквіваленти	66260
Кошти в інших банках	2958
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1071
Основні засоби та нематеріальні активи	14343
Інші фінансові активи	563
Інші активи	1865
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	0
Усього по рядку 1	87060

1	2
Рядок 4	
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	1272
Відстрочені податкові зобов'язання	250
Резерви за зобов'язаннями	60
Інші фінансові зобов'язання	6047
Інші зобов'язання	1420
Усього по рядку 4	9049

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	187754	7778	80041	65028	340601
2	Усього активів сегментів	187754	7778	80041	65028	340601
3	Усього активів	187754	7778	80041	65028	340601
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
4	Зобов'язання сегментів	118896	54291	0	13158	186345
5	Усього зобов'язань сегментів	118896	54291	0	13158	186345
6	Усього зобов'язань	118896	54291	0	13158	186345

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	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	76714	0	76714	65164	0	65164
2	Основні засоби	14343	0	14343	8307	0	8307

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ймовірність повної або часткової втрати вартості активів банку в результаті нездатності контрагентів (позичальників) виконувати свої зобов'язання, або ймовірність недоотримання доходу на вкладений капітал внаслідок впливу різноманітних чинників. Кредитно-інвестиційний ризик можна визначити також як максимально очікуваний збиток, що може відбутися із заданою ймовірністю протягом певного періоду часу в результаті зменшення прибутковості кредитного портфеля, у зв'язку із частковою або повною неплатоспроможністю позичальників.

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. Така мета буде сприяти вирішенню наступних задач: максимізація доходності за кредитними операціями Банку з урахуванням ризику, організація процесу управління кредитно-інвестиційним ризиком на рівні сукупного портфелю (портфельний кредитний ризик), а також на рівні окремих угод та позичальників (індивідуальний кредитний ризик), формування якісного кредитного портфелю. Оцінка портфельного кредитного ризику передбачає оцінку концентрації та диверсифікації активів банку. Формування диверсифікованого кредитного портфеля дозволяє втрати по окремих кредитах компенсувати за рахунок більш високих доходів від інших кредитів.

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.

З метою вчасного виявлення змін у фінансово-правовому положенні клієнта та адекватного реагування на зміну якості обслуговування наданого кредиту, контроль за кредитом здійснюється на постійній основі, 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 кожну звітну дату балансу Банк спочатку оцінює, чи є об'єктивні індивідуальні ознаки зменшення корисності кожного окремого фінансового активу (незалежно від того, чи є він суттєвим). 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 уключає 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.

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 2015 та 2016 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	17,09%	17,42%
Норматив великих кредитних ризиків, (Н8)	не більше 8 кратного розміру регулятивного капіталу банку	88,33%	70,14%
Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами, (Н9)	не більше 25% регулятивного капіталу банку	0,62%	1,95%

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.

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 0,92%, попереднього періоду – 0,87%.

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.

Найменування	Сума, тис.грн.	
	На звітну дату	На звітну дату попереднього періоду
Обсяг кредитного портфелю	264 185,3	226 519,7
Загальний розмір забезпечення	657 624,6	763 177,2
Коефіцієнт забезпеченості позик, Кз	2,49	3,37

Під час аналізу кредитного портфелю додатково розглядається його географічна та галузева диверсифікація, оцінюється розмір та динаміка негативно-класифікованих активів, проводиться аналіз ліквідності забезпечення по кредитах.

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 ризик, обумовлений можливим впливом ринкових факторів, які впливають на вартість активів, пасивів та позабалансових статей. Такими факторами, насамперед, є коливання курсів, а також зміни ринкової вартості фінансових інструментів.

Банк відповідно до прийнятої класифікації ризиків відносить ринковий ризик до категорії фінансових ризиків та відокремлює наступні види ринкового ризику: процентний ризик, валютний ризик, тобто, неспроможність забезпечення перевищення доходів над витратами 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 установа системи відповідних лімітів на кожен вид проведених операцій, і контролю за дотриманням установленної системи лімітів.

Метою управління ринковим ризиком для банку є: виявлення, визначення та вимірювання прийнятного рівня ринкового ризику; постійне спостереження та контроль за ринковим ризиком; вживання заходів для зменшення рівня ринкового ризику; дотримання всіма службовцями банку нормативних, правових актів, установчих і внутрішніх документів.

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.

Політика Банку щодо управління валютним ризиком охоплює такі напрями:

- вибір певних операцій в іноземній валюті, які проводитиме Банк;
- дотримання лімітів відкритих валютних позицій;
- встановлення системи бухгалтерського обліку, яка забезпечить контроль за валютними операціями;
- організацію аналітичної роботи;
- здійснення аналізу відкритих валютних позицій за допомогою стрес-тестування для вимірювання чутливості до змін валютних курсів.

Виявлення та оцінка валютних ризиків здійснюється на основі (за допомогою):

- аналізу відкритих валютних позицій банку;
- VaR-методології оцінки валютних ризиків;
- 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.

Методи управління валютним ризиком поділяються на внутрішні і зовнішні. До внутрішніх методів належать:

- управління відкритою валютною позицією чи лімітування;
- диверсифікованість валютного ризику.

Порушення лімітів валютної позиції на протязі 2016 року не було. Станом на 01.01.2017р. ліміт довгої відкритої валютної позиції Л13-1 складає – 0,1978% від регулятивного капіталу (при нормі – не більше 1%), ліміт короткої відкритої валютної позиції Л13-2 складає – 0,7706% від регулятивного капіталу (при нормі не більше -10%).

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 можливої 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	Долари США	130054	131409	0	(1355)	108651	109814	0	(1163)
2	Євро	13967	13906	0	61	6300	6410	0	(110)
4	Рублі РФ	6686	6583	0	103	8718	8657	0	61
3	Фунти стерлінгів	466	282	0	184	403	300	0	103
5	Інші валюти та банківські металів	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Усього	151173	152180	0	(1007)	124072	125181	0	(1109)

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%	(68)	(68)	(58)	(58)
2	Послаблення долара США на 5%	68	68	58	58
3	Зміцнення євро на 5%	3	3	(6)	(6)
4	Послаблення євро на 5%	(3)	(3)	6	6
5	Зміцнення рубля РФ на 5%	5	5	3	3
6	Послаблення рубля РФ на 5%	(5)	(5)	(3)	(3)
7	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	9	9	5	5
8	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(9)	(9)	(5)	(5)
9	Зміцнення інших валют та банківських металів	0	0	0	0
10	Послаблення інших валют та банківських металів	0	0	0	0

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%	(64)	(64)	(53)	(53)
2	Послаблення долара США на 5%	64	64	53	53
3	Зміцнення євро на 5%	3	3	(5)	(5)
4	Послаблення євро на 5%	(3)	(3)	5	5
5	Зміцнення рубля РФ на 5%	4	4	3	3
6	Послаблення рубля РФ на 5%	(4)	(4)	(3)	(3)
7	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	9	9	5	5
8	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(9)	(9)	(5)	(5)
9	Зміцнення інших валют та банківських металів	0	0	0	0
10	Послаблення інших валют та банківських металів	0	0	0	0

Процентний ризик

Процентний ризик (ризик зміни процентної ставки) – це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик пов'язаний насамперед з невизначеністю часу та напрямку

майбутніх змін процентних ставок, тобто, це ризик падіння ціни активів через зміну норми процента, ризик зменшення процентної маржі банку, це ймовірність зменшення СПРЕДу між процентними доходами та витратами, невизначеність доходу від цінних паперів, що виникає внаслідок раптових коливань вартості активів через зміну процентної ставки.

Основними типами ризику зміни процентної ставки, на які наражається Банк, є ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою процентною ставкою) та переоцінки величини ставки (для інструментів із змінною процентною ставкою) банківських активів, зобов'язань та позабалансових позицій, а також ризик зміни кривої дохідності (зміни в нахилі та формі). Також мірою (ступенем) ефективності використання активів залежно від вартості залучених банком ресурсів, критерієм виміру зваженості процентної політики банку, основним джерелом формування прибутку банку є фактична процентна маржа (співвідношення середнього процентного доходу банку (процентні доходи мінус процентні витрати) до величини процентних активів). Процентна маржа та собівартість активів дають змогу оцінити спроможність банку утворювати чистий процентний дохід, використовуючи загальні активи. Ці показники характеризують ефективність структури активів. Збільшення процентної маржі з одночасним зменшенням собівартості активів характеризує здатність банку збільшувати дохідність активних операцій.

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;
- впровадження заходів щодо відшкодування збитків від ризику.

Основними інструментами управління процентним ризиком є диверсифікація, моніторинг, стрес-тестування.

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. Також дана методика є підставою для встановлення та перегляду лімітів для більшої частини операцій, які наражають Банк на процентний ризик, а саме – затвердження процентних ставок для залучення/розміщення коштів в залежності від строку.

Результати аналізу та оцінки процентного ризику ПАТ “ПФБ” наведено у таблиці:

Найменування	%	
	На звітну дату	На звітну дату попереднього періоду
Фактична процентна маржа	17,92%	18,55%
СПРЕД	11,24%	11,81%
Собівартість активів	1,82%	2,37%

На протязі 2016 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. При цьому аналіз процентних активів та пасивів здійснювався з урахуванням графіків погашення, за найгіршим сценарієм розраховувався розмір можливих збитків, які можуть бути наслідком збільшення процентних ставок за пасивами. Такі витрати в подальшому використовувалися під час стрес-тестування при коригуванні прибутку банку для розрахунку регулятивного капіталу.

Ефективне управління процентним ризиком спрямоване на те, щоб забезпечити точний збіг ризику процентної ставки із очікуваннями банку щодо майбутніх змін у процентній ставці. 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.)

Ря- 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	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Звітний період						
1	Усього фінансових активів	122 077	69 155	53 828	78 285	0	323 345
2	Усього фінансових зобов’язань	2 158	40 843	13 485	13 396		69 882
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	119 919	28 312	40 343	64 889	0	253 463
	Попередній період						
4	Усього фінансових активів	85 373	81 925	64 203	55 497	0	286 998
5	Усього фінансових зобов’язань	7 112	22 152	10 862	26 620		66 746
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	78 261	59 773	53 341	28 877	0	220 252

Фінансові активи та зобов'язання (чутливі до змін процентних ставок (кредити та депозити)) в таблиці відображені за балансовою вартістю за строками до погашення (на підставі даних Звіту про структуру активів та пасивів банку за строками до погашення станом на 01.01.2016 року та 01.01.2017 року - форма №631.01 з врахуванням коригувань). В колонці “На вимогу і менше 1 міс.” рядків 2 та 5 “Усього фінансових зобов'язань” за звітний та попередній рік враховані в т.ч. депозити, залучені від юридичних та фізичних осіб під фіксовану процентну ставку, які обліковуються на балансових рахунках №2600 – “кошти суб'єктів господарювання”, №2620 – “кошти на вимогу фізичних осіб” відповідно, з параметром дії фінансового інструмента – “на вимогу”.

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	0	0	0	0
2	Кошти в інших банках	0	0	0	0	0	1.0	0	0
3	Кредити та заборгованість клієнтів	24,38	15,0	16	0	19.68	12.3	16	0
4	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	17.55	0	0	0	19.67	0	0	0
	Зобов'язання								
5	Кошти банків	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Кошти клієнтів								
6.1	поточні рахунки	6	0	0	0	6.04	0.5	0	0
6.2	строкові кошти	13.78	6.18	5.88	0	13.78	5.55	6.03	0

Інший ціновий ризик

Ціновий ризик – це ймовірність отримання збитків внаслідок несприятливих змін ринкових цін на акції, товари та інших активів за наявності відкритих позицій, тобто ризик, пов'язаний із зміною ринкової ціни фінансового інструменту, а також ймовірність цінових змін внаслідок валютного та відсоткового ризиків. Банківська діяльність передбачає використання в більшій мірі позикових коштів. Отримані кошти інвестуються в різні ринки - фондові, державних цінних паперів, товарні ринки, тощо. Кожний фінансовий інститут, в т.ч. банк, через деякий період часу повинен виконати свої зобов'язання по виплаті позикових коштів. При цьому під впливом ринкових коливань вартість фінансового активу може змінитися в несприятливу для інвестора сторону, що приведе до ускладнень по виконанню поточних зобов'язань перед клієнтами або вкладниками.

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. Банк не відкриває позиції, чутливі до 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.

Отже, Банк у своїй діяльності суттєво не наражається на інші види цінового ризику окрім тих складових ринкового ризику, що розкриті в Примітках стосовно валютного та процентного ризиків.

Географічний ризик

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 01.01.2017р. зовнішній географічний ризик для Банку є незначним. Активні операції, що здійснюються Банком і підлягають впливу такого ризику – міжбанківські операції. Питома вага коштів нерезидентів в кредитному портфелі Банку на звітну дату є малою і складає 2,43% від кредитного портфелю банку на 01.01.2017р. 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. В межах України можна виділити наступні регіони, які є джерелом внутрішнього географічного ризику:

- територія Автономної Республіки Крим та м. Севастополь;
- частина території Донецької і Луганської областей.

За 2016 рік не мав кредитних операцій з контрагентами, що знаходяться (проживають/зареєстровані) на вищезазначених територіях. Заяви та звернення боржників щодо призову їх на військову службу до Збройних Сил України, та перегляд умов кредитних договорів у зв'язку з цим не відбувався. Діяльність Банку орієнтована на внутрішній ринок, географічний ризик банку розподілений за двома регіонами – Полтавська область (Головний банк) та Київська область (Київська філія).

Таблиця 6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний 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	60 096	0	6 164	66 260
2	Кошти в інших банках	2 958	0	0	2 958
3	Кредити та заборгованість клієнтів	203 214	0	0	203 214

1	2	3	4	5	6
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	117 158	0	0	117 158
6	Інші фінансові активи	563	0	0	563
7	Усього фінансових активів	383 989	0	6 164	390 153
	Зобов'язання				
8	Кошти банків	0	0	0	0
9	Кошти клієнтів	201 849	1 171	15 315	218 335
10	Інші фінансові зобов'язання	6 047	0	0	6 047
11	Субординований борг				
12	Усього фінансових зобов'язань	207 896	1 171	15 315	224 382
13	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	176 093	(1171)	(9151)	165 771
14	Зобов'язання кредитного характеру	53 823	0	0	53 823

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	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

Ризик ліквідності

Головною метою управління ризиком ліквідності є отримання максимального прибутку від проведення банківських операцій при забезпеченні виконання зобов'язань вчасно та в повному обсязі.

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

сумами до погашення на прийнятному рівні та забезпечувати своєчасне виконання зобов'язань банку.

Система управління ризиком ліквідності включає наступне:

- визначення фактичної ліквідності;
- оцінювання відповідності фактичних значень нормативів ліквідності вимогам, які встановлено НБУ;
- виявлення чинників, які викликали відхилення фактичних значень показників ліквідності від нормативних вимог;
- аналіз стабільності ресурсної бази банку;
- прогнозування потреби банку в ліквідних коштах;
- аналіз різних напрямів розміщення надлишкових ліквідних коштів;
- темпи зростання обсягу проблемних активів;
- інваріантний аналіз ліквідності банку за різних сценаріїв розвитку подій (стрес-тестування).

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 (прогнозування операцій Банку, коригування умов операцій, що відбуваються, припинення проведення операцій, тощо).

В Банку впроваджено автоматизовану систему оцінки, вимірювання і управління ризиком ліквідності. Всі дані системи автоматично поновлюються з початком операційного дня Банку. В системі функціонує можливість введення прогнозних даних по операціях для моделювання різних сценаріїв.

На протязі року Банк не мав труднощів з виконанням фінансових зобов'язань, не допускав порушення умов договорів на залучення коштів, всі зобов'язання виконував вчасно і в повному обсязі. Протягом 2016 року Банк дотримувався нормативів ліквідності, не порушував норми обов'язкового резервування залучених коштів на кореспондентському рахунку в НБУ. Значення нормативів ліквідності ПАТ "ПФБ" на кінець року наведено у таблиці:

Значення нормативів ліквідності ПАТ "ПФБ"

Назва нормативу	Нормативне значення	Фактичні значення	
		На звітну дату	На звітну дату попереднього періоду
Норматив миттєвої ліквідності, (Н4)	не менше 20%	123,40%	120,26%
Норматив поточної ліквідності, (Н5)	не менше 40%	125,05%	119,85%
Норматив короткострокової ліквідності, (Н6)	не менше 60%	149,13%	152,06%

У процесі аналізу, крім нормативів НБУ, Банк додатково використовує й інші коефіцієнти, що характеризують ліквідність та чинники, які на неї впливають: коефіцієнти ліквідності за строками погашення. Всі показники відповідають встановленим внутрішнім нормам, порушень за звітний рік 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.)

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	150 583	14 038	40 318	13 396	0	218 335
2.1	Кошти фізичних осіб	30 584	11 111	40 268	1 406	0	83 369
2.2	Інші	119 999	2 927	50	11 990	0	134 966
3	Інші фінансові зобов'язання	6 047	0	0	0		6 047
4	Фінансові гарантії	2247	1000	0	0	0	3 247
5	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	158 877	15 038	40 318	13 396	0	227 629

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	113 547	15 978	17 044	19 818	6 800	173 187
2.1	Кошти фізичних осіб	16 049	5 320	13 606	19 318	0	54 293
2.2	Інші	97 498	10 658	3 438	500	6 800	118 894
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	121 441	16 978	17 044	19 818	6 800	182 081

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	66260	0	0	0	0	66260
2	Кошти в інших банках	2958		0	0	0	2958
3	Кредити та заборгованість клієнтів	5000	22336	98781	77097	0	203214
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	117158	0	0	0	0	117158
6	Інші фінансові активи	563			0	0	563
7	Усього фінансових активів	191939	22336	98781	77097	0	390153
	Зобов'язання						
8	Кошти клієнтів	150583	14038	40318	13396	0	218335
9	Інші фінансові зобов'язання	6047	0	0	0	0	6047
10	Фінансові гарантії	2247	1000	0	0	0	3247
11	Усього фінансових зобов'язань	158877	15038	40318	13396	0	227629
12	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	33062	7298	58463	63701	0	162524
13	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	33062	40360	98823	162524	162524	

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	0	0	2267	0	0	2267
3	Кредити та заборгованість клієнтів	5075	16253	73961	100219	24	195532
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	Усього фінансових активів	136188	16253	76228	100219	24	328912
	Зобов'язання						
8	Кошти клієнтів	113547	15978	17044	19818	6800	173187
9	Інші фінансові зобов'язання	7894	0	0	0	0	7894
10	Фінансові гарантії	0	1000	0	0	0	1000
11	Усього фінансових зобов'язань	121441	16978	17044	19818	6800	182081
12	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	14747	(725)	59184	80401	(6776)	146831
13	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	14747	14022	73206	153607	146831	

Концентрація інших ризиків

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

Операційно-технологічний ризик

Операційно-технологічний ризик полягає у ймовірності втрат, яких може зазнати Банк внаслідок виникнення помилок в операційній роботі. Це ризик виникнення збитків у результаті недоліків або помилок у ході здійснення внутрішніх процесів, допущених з боку співробітників, функціонування інформаційних систем і технологій, а також унаслідок зовнішніх подій. Внаслідок реалізації цього ризику можливі: втрата позицій на фінансових ринках, втрата клієнтів, втрата кращих фахівців банку, шахрайство з боку працівників банку.

Управління операційним ризиком – це комплекс регулярних поточних заходів, спрямованих на попередження, фіксацію та усунення недоліків у сфері моніторингу ризиків, а також виявлення негативних тенденцій для ініціювання заходів протидії. Упередження операційного ризику реалізується через внутрішню нормативну базу Банку, яка визначає процедури і порядки проведення операцій (Облікова політика, внутрішні Положення, Методи, тощо.)

Модель управління операційним ризиком є трьохрівневою, тобто, базується на трьох рівнях захисту:

- на рівні структурних підрозділів банку, які здійснюють операції та безпосередньо приймають ризики (фронт-офісів), та структурних підрозділів, які реєструють операції (бек-офісів) – контроль першого рівня (або лінійний контроль). Проводиться виявлення ризиків та їх усунення/мінімізація, ефективна робота з інцидентами, забезпечення безперервності діяльності, координація роботи своїх підлеглих в управлінні їх ризиками;

- на рівні підрозділу з управління ризиками, підрозділу комплаєнс-ризиків - контроль другого рівня. Проводиться методологічна підтримка процесу управління операційним ризиком, забезпечення ідентифікації, аналізу та вимірювання, моніторингу та контролю операційного ризику, проведенні анкетування, аналізуються результати самооцінки підрозділів;

- на рівні регулярної перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками підрозділом внутрішнього аудиту - контроль третього рівня. Здійснюється незалежна оцінка системи управління ризиком, надаються дієві рекомендації та контролюється стан їх виконання.

Банк використовує наступні методи управління (мінімізації) операційними ризиками: здійснення операцій за процедурами та регламентом, що розроблені та затверджені Обліковою політикою Банку, внутрішніми Положеннями, Технологічними картами структурних підрозділів; автоматизація операцій; подвійний контроль; чіткий розподіл обов'язків, повноважень та відповідальності між працівниками банку з метою уникнення їх дублювання; проведення ретельного та всебічного аналізу операцій банку до початку, а також після їх здійснення з метою запобігання несанкціонованим операціям або таким, що проводяться з порушенням вимог відповідного технологічного процесу; організація операційної діяльності банку та облік операцій відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України; контроль за діяльністю персоналу та забезпечення необхідної чисельності працівників; обмеження доступу до конфіденційних даних та систем, багаторівневий захист інформації; використання ліцензійного антивірусного програмного забезпечення; забезпечення належної матеріально-технічної бази; вивчення системних помилок для їх подальшого запобігання; підбір кваліфікованих фахівців, підвищення кваліфікаційного рівня персоналу; взаємна заміність спеціалістів; внутрішній і документарний контроль; постійне оновлення технічних засобів, удосконалення програмного забезпечення; дублювання баз даних, наявність резервного серверу; постійне доопрацювання та актуалізація внутрішньої нормативно-методологічної бази, яка регламентує внутрішні процеси та процедури; виконання вимог щодо організації захисту інформації в програмно-технічних комплексах згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України; упровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою відповідно до стандартів Національного банку України з питань інформаційної безпеки.

В 2016р., в зв'язку з переходом Банку на нове програмне забезпечення АБС Б2, скоротилась кількість неавтоматизованих процесів в структурних підрозділах, що значно знизило рівень операційного ризику.

Юридичний ризик

Юридичний ризик - ризик виникнення втрат внаслідок недосконалості правової системи (суперечливість законодавства, відсутність ефективного судового захисту), правозастосовної практики, їх несприятливих змін в місці реєстрації (ведення операцій) банку або його контрагентів, невідповідності документів банку вимогам законодавства, що регулює його діяльність, порушення банком та/або його контрагентами вимог законодавства, договорів, етичних норм і норм прийнятої ділової практики. 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 правовим ризиком здійснюється за рахунок юридичної підтримки та консультацій відділу правового забезпечення, чіткого дотримання вимог діючих нормативних актів (законів України, нормативно-правових актів НБУ та інших державних органів); контролю за відповідністю внутрішніх документів вимогам чинного законодавства; спроможністю банку своєчасно приводити свою діяльність та внутрішні документи у відповідність зі змінами законодавства; легітимністю та прийнятністю відносин із клієнтами та контрагентами, у рамках діючого законодавства.

Банком здійснюється 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

Капітал банку - кошти, спеціально створені фонди та резерви, призначені для забезпечення фінансової стійкості, комерційної та господарської діяльності, відшкодування можливих збитків, і які перебувають у користуванні Банку.

Головна мета процесу управління банківським капіталом полягає в залученні та підтримці достатнього обсягу капіталу для розширення діяльності, 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 прийнятним ризиком, розширення переліку послуг; фінансової стійкості і мінімізації ризиків, притаманних банківській діяльності.

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.

Упродовж 2015 та 2016 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:

Значення нормативів капіталу ПАТ "ПФБ"

Назва нормативу	Фактичні значення, тис.грн.	
	На звітну дату	На звітну дату попереднього періоду
1	2	3

1	2	3
Мінімальний розмір регулятивного капіталу Банку, (Н1)	175 820,2	162 273,5
Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2), (не менше 10% від регулятивного капіталу банку)	73,22%	68,92%

Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності Банку, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які банк бере на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності банку. Банк з метою визначення реального розміру регулятивного капіталу з урахуванням ризиків у своїй діяльності, постійно оцінює якість усіх своїх активів і позабалансових зобов'язань. Перевищення значень нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу Банку за останні роки свідчить про налагоджений 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; 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. Всі показники відповідають встановленим внутрішнім нормам, порушень за звітний та попередній роки не відбувалось.

Контроль за виконанням нормативів проводиться щоденно на підставі щоденних розрахунків.

Таблиця 1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
I	Регулятивний капітал банку (II+(III)-IV)	175 820	162 274
II	Основний капітал (капітал 1-го рівня) (1 + 2 - 3)	129 311	135 316
	у тому числі:		
1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	120 384	120 384
2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	15 790	14 952
	з них:		
2.1	емісійні різниці	485	535
2.2	резервні фонди	15 305	14 417
3	Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років)	6 863	20
	з них:		
3.1	сума недосформованих резервів під активні операції	0	0
3.3	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	6 863	20
III	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня) (1+2+3+4+5)	46 509	26 958
	у тому числі:		

1	2	3	4
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)	2 614	8 209
2	Результат переоцінки основних засобів	0	0
3	Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	25 863	17 602
4	Прибуток минулих років	18 032	1 147
5	Субординований борг, що враховується до капіталу		0
(III)	Додатковий капітал до розрахунку	46 509	26 958
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.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Надані зобов'язання з кредитування			
2	Невикористані кредитні лінії		50 637	78394
3	Гарантії видані		3 247	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		53 824	79334

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4

1	2	3	4
1	Гривня	52 402	76124
2	Долар США	1 421	3 270
3	Євро	0	0
4	Інші	0	0
5	Усього	53 823	79394

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.

Фінансові інструменти в бухгалтерському обліку поділяються на фінансові активи, фінансові зобов'язання, інструменти власного капіталу і похідні фінансові інструменти.

Фінансові активи Банку станом на 31.12.2016 включають: кредити та дебіторську заборгованість, не призначені для продажу; фінансові активи, що утримуються до погашення; фінансові активи, переоцінка яких до справедливої вартості визнається через прибутки та збитки (фінансових активів, призначених для продажу, не було).

Фінансові зобов'язання Банку станом на 31.12.2016 включають тільки фінансові зобов'язання, що підлягають погашенню (фінансових зобов'язань, призначених для продажу, не було).

До інструментів власного капіталу Банку належать прості акції.

Фінансові активи оцінюються за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка (за винятком грошових коштів та їх еквівалентів, інших фінансових активів, які оцінюються за собівартістю).

Фінансові зобов'язання, що підлягають погашенню, включають на звітну дату наступні статті: кошти клієнтів та інші фінансові зобов'язання. Ці фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки.

Для визначення справедливої вартості короткострокових фінансових активів та зобов'язань, Банком припускається, що їх справедлива вартість у зв'язку з короткостроковим характером дорівнює балансовій вартості.

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань зі строком погашення понад один рік, за оцінкою Банку, приблизно дорівнює їх балансовій вартості, оскільки процентні ставки по кредитах та депозитам, визначені відповідними угодами, практично дорівнюють або несуттєво відрізняються від ринкових процентних ставок.

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.

Всі розраховані справедливі вартості для активів та зобов'язань, що не обліковуються за справедливою вартістю і зазначені в таблиці нижче, визначені за третім рівнем оцінки справедливої вартості.

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

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережені 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	0	0	0
1.1	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	0	0	0	0	0

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

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережені 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	2	3	4	5	6
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	66 260	66 260	50 552	50 552
1.1	готівкові кошти	16456	16456	10 235	10 235
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	13429	13429	5 028	5 028
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	36375	36375	35 289	35 289
2	Кошти в інших банках:	2 958	2 958	2 267	2 267
2.1	депозити в інших банках	2 958	2 958	2 267	2 267
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	203 214	203 214	195 532	195 532
3.1	кредити юридичним особам	207 533	207 533	209 128	209 128
3.2	кредити фізичним особам - підприємцям	4 092	4 092	901	901
3.3	іпотечні кредити фізичних осіб	5 263	5 263	5 866	5 866
3.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	5 870	5 870	5 778	5 778
3.5	інші кредити фізичним особам	1 697	1 697	2 013	2 013
4	Резерви під знецінення кредитів	(21 241)	(21 241)	(28154)	(28154)
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення. Депозитні сертифікати НБУ	117 158	117 158	80 039	80 039
6	Інші фінансові активи:	563	563	520	520
6.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	556	556	514	514
6.2	інші фінансові активи	23	23	35	35
6.3	Резерви під знецінення інших фінансових активів	(16)	(16)	(29)	(29)
7	Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	390 153	390 153	328 910	328 910
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
8	Кошти клієнтів:	218 335	218 335	173 187	173 187
8.1	державні та громадські організації	712	712	1 015	1 015
8.2	інші юридичні особи	134 254	134 254	117 879	117 879
8.3	фізичні особи	83 369	83 369	54 293	54 293
9	Інші фінансові зобов'язання:	6 048	6 048	7 894	7 894
9.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	735	735	332	332
9.2	кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	5 071	5 071	7 308	7 308

1	2	3	4	5	6
9.3	інші фінансові зобов'язання	242	242	254	254
	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	224 383	224 383	181 081	181 081

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	66260	0	0	0	66260
2	Кошти в інших банках	2958	0	0	0	0	2958
2.1	депозити в інших банках	2958	0	0	0	0	2958
3	Кредити та заборгованість клієнтів	203214	0	0	0	0	203214
3.1	кредити юридичним особам	207533	0	0	0	0	207533
3.2	Кредити фізичним особам-підприємцям	4092	0	0	0	0	4092
3.3	іпотечні кредити фізичним особам	5263	0	0	0	0	5263
3.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	5870	0	0	0	0	5870
3.5	інші кредити фізичним особам	1697	0	0	0	0	1697
3.6	Резерв під знецінення кредитів	(21241)	0	0	0	0	(21241)
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	117 158	0	0	117 158
6	Інші фінансові активи	563	0	0	0	0	563

1	2	3	4	5	6	7	8
6.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	556	0	0	0	0	556
6.2	інші фінансові активи	7	0	0	0	0	7
7	Усього фінансових активів	206 735	66 260	117158	0	0	390 153

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	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
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

1	2	3	4	5	6	7	8
6.2	інші фінансові активи	6	0	0	0	0	6
7	Усього фінансових активів	198321	50552	80039	0	0	328912

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	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (контрактна процентна ставка 16%)	0	0	0	0	431	0	34
2	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 14-36%)	0	0	0	0	473	0	278
3	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	0	0	0	0	126	0	26
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4.25-19%)	0	32 813	0	0	0	0	11 005

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	130	0	311
2	Процентні витрати	0	1414	0	0	25	0	529
3	Прибуток (збиток), що виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0	0	(49)	0	(3)
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	0	0	0	0	(96)	0	(174)

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	166	0	1562

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	556	0	18
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	0	0	0	698	0	53

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 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 6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	0	0	0	0	80	0	498

1	2	3	4	5	6	7	8	9
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 7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

(тис. грн.)

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

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

(тис. грн.)

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

Відомості про власників істотної участі в банку станом на 1 січня 2017 року
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”
39627, України, Полтавська обл., м. Кременчук, квартал 278, буд. 22-Б

№ 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	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “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.

1	2	3	4	5	6
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 «БАТО», 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 ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАЛАНДІРА ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД")	Ю О	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 "БАТО" (100%), яке володіє 97,3429 % акцій банку

Таблиця 9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	1848	57	1431	0
2	Виплати під час звільнення	3	0	8	0

Примітка 35. Об'єднання компаній

Протягом звітнього 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