

**Аудиторський висновок (звіт)  
незалежної аудиторської фірми  
ТОВ „КИЇВАУДИТ”  
про фінансову звітність  
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
“ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК ”  
станом на кінець дня 31 грудня 2014 року**

**Адресат:**

*Акціонерам* ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК»

*Управлінському персоналу* ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК»

*Національному банку України*

*Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку України*

**Вступний параграф**

Незалежна аудиторська фірма ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ» (далі – аудитор) на підставі договору № 304/14-15 від 16 жовтня 2014 року провела аудит фінансової звітності станом на кінець дня 31 грудня 2014 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 2014 року;
2. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2014 рік;
3. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2014 рік;
4. Звіт про рух грошових коштів за 2014 рік;
5. Примітки до фінансової звітності за 2014 рік.

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

Облікова політика базується на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

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

**Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за такий

внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

### Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, 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 2014 року;
2. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2014 рік;
3. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2014 рік;
4. Звіт про рух грошових коштів за 2014 рік;
5. Примітки до фінансової звітності за 2014 рік

відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК» станом на кінець дня 31 грудня 2014 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за період з 01.01.2014 року по 31.12.2014 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

### Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашої думки, звертаємо увагу на примітку 2 до фінансової звітності, в якій йдеться про істотну невизначеність, зумовлену економічною кризою та веденням військових дій на сході України. Ці події можуть негативно відіграти на результати діяльності та фінансовий стан Банку такою мірою, яка на дату видачі цього висновку не підлягає обґрунтованому прогнозуванню.

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

Аудитор  
(Сертифікат аудитора банків № 0150)



  
Н. І. Іщенко

  
Т. М. Зубенко

17 квітня 2015 року

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

Тел. (044) 287-70-55, 287-42-94



Звіт щодо вимог «Положення про порядок подання до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого постановою Правління Національного банку України 09.09.2003 року № 389 у редакції постанови Правління Національного банку України від 18.01.2013 року №16, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 05.02.2013 року №217/22749.

Питання, що розкриті в цьому звіті, розглядалися лише в рамках проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2014 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до Міжнародних стандартів аудиту.

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

Аудитор здійснив аналіз статистичної форми звітності № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» станом на кінець дня 31.12.2014 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 31.12.2014 року</i>					
Активи	34 138	19 789	91 703	145 630	112 436
Зобов'язання	62 594	8 009	23 401	94 004	10 902
<b>Чистий розрив ліквідності</b>	<b>(28 456)</b>	<b>11 780</b>	<b>68 302</b>	<b>51 626</b>	<b>101 534</b>
<b>Сукупний розрив ліквідності</b>	<b>(28 456)</b>	<b>(16 676)</b>	<b>51 626</b>	-	-

Дані статистичної форми звітності № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» станом на кінець дня 31.12.2014 року, що затверджена постановою Правління НБУ від 19.03.2003 року № 124, із послідуєчими змінами, складена у відповідності до вимог постанови Правління НБУ від 19.03.2003 року № 124. Дані статистичної форми звітності № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» станом на кінець дня 31.12.2014 року, в усіх суттєвих аспектах, достовірно відображають обсяг активів і зобов'язань за строками погашення.

Аудитор здійснив аналіз Примітки № 29.10 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2014 рік».

	Короткострокові				Довгострокові (понад 12 міс)  (тис. грн.)
	На вимогу та менше 1 місяця (тис. грн.)	Від 1 до 3 міс (тис. грн.)	Від 3 до 12 міс (тис. грн.)	Всього короткостр окових	
За станом на кінець дня 31.12.2014 року.					
Активи	33 236	19 473	83 864	136 573	92 595
Зобов'язання	60 420	8 009	23 401	91 830	10 901
<b>Чистий розрив ліквідності</b>	<b>(27 184)</b>	<b>11 464</b>	<b>60 463</b>	<b>44 743</b>	<b>81 694</b>
<b>Сукупний розрив ліквідності</b>	<b>(27 184)</b>	<b>(15 720)</b>	<b>44 743</b>	-	-

У цій таблиці управлінський персонал Банку розкрив інформацію щодо накопичення від'ємного «розриву» за термінами погашення короткострокових фінансових активів та зобов'язань у часовому інтервалі на вимогу та менше 1 місяця в сумі 27 184 грн. У всіх наступних періодах в таблиці чистий розрив ліквідності є додатною величиною.

На думку аудитора, фінансова інформація щодо активів та пасивів Банку за строками погашення відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах. Невідповідність між даними статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» станом на кінець дня 31.12.2014 року та приміткою № 29.10 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2014 рік» пояснюється різною методикою складання цих звітів.

В результаті виконаних аудиторських процедур встановлено, що кількість ризику ліквідності помірна, напрям ризику стабільний. Станом на кінець дня 31.12.2014 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 31.12.2014 року активи Банку мають наступну структуру:

		Станом на кінець дня 31.12.2014 року (тис. грн.)	В % до активів
1.	Грошові кошти та їх еквіваленти	17 066	7,1
2.	Кошти в інших банках	1 506	0,6
3.	Кредити та заборгованість клієнтів	210 472	87,1
4.	Цінні папери в портфелі банку на продаж	2	-
5.	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	747	0,3
6.	Основні засоби та нематеріальні активи	9 514	3,9
7.	Інші фінансові активи	122	0,1
8.	Інші активи	1 503	0,6
9.	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	619	0,3
	<b>Всього активів</b>	<b>241 551</b>	<b>100</b>

#### *Аналіз операцій з грошовими коштами.*

Фінансова інформація щодо грошових коштів станом на кінець дня 31.12.2014 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 6 „Грошові кошти та їх еквіваленти”. В результаті проведених процедур, нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно операцій з грошовими коштами. Інформація стосовно операцій з грошовими коштами представлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

#### *Аналіз операцій з коштами в інших банках.*

Фінансова інформація щодо коштів в інших банках станом на кінець дня 31.12.2014 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 8 „Кошти в інших банках”.

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

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



*Аналіз якості кредитного портфелю, кредитний ризик.*

Фінансова інформація щодо кредитного портфелю станом на кінець дня 31.12.2014 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 8 „ Кошти в інших банках ” та примітці № 9 «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
Кредити іншим банкам	0	0	0	0
Депозити в інших банках	1 883	0,8	377	20,0
<b>Всього заборгованості за міжбанківськими кредитами та депозитами</b>	<b>1 883</b>	<b>0,8</b>	<b>377</b>	<b>20,0</b>
Кредити юридичним особам та іпотечні кредити фізичним особам	237 282	98,4	28 552	12,0
Споживчі кредити фізичним особам	1 993	0,8	251	12,6
<b>Всього заборгованості за кредитами, що надані клієнтам</b>	<b>239 275</b>	<b>99,2</b>	<b>28 803</b>	<b>12,0</b>
<b>Всього заборгованості за кредитними операціями</b>	<b>241 158</b>	<b>100</b>	<b>29 180</b>	<b>12,1</b>

**Кредитний портфель клієнтів банку характеризується наступним рівнем забезпеченості:**

	Кредити юридичним особам та іпотечні кредити фізичним особам	Споживчі кредити фізичним особам	Всього заборгованості
<b>Заборгованість за кредитами</b>	<b>237282</b>	<b>1993</b>	<b>239275</b>
<b>В т.ч. - незабезпечені кредити</b>	<b>9282</b>	<b>0</b>	<b>9282</b>
<i>В % до заборгованості за видом кредиту</i>	<i>3,9</i>	<i>0,0</i>	<i>3,9</i>
<b>В т.ч. забезпечені заставою</b>	<b>228000</b>	<b>1993</b>	<b>229993</b>
<i>В % до заборгованості за видом кредиту</i>	<i>96,1</i>	<i>100,0</i>	<i>96,1</i>
- забезпечені гарантіями і поручительствами	979	0	979
<i>В % до заборгованості за видом кредиту</i>	<i>0,4</i>	<i>0,0</i>	<i>0,4</i>
- забезпечені нерухомим майном житлового призначення	19928	610	20538
<i>В % до заборгованості за видом кредиту</i>	<i>8,4</i>	<i>30,6</i>	<i>8,6</i>
- забезпечені іншим нерухомим майном	105408	293	105701
<i>В % до заборгованості за видом кредиту</i>	<i>44,4</i>	<i>14,7</i>	<i>44,2</i>
- забезпечені цінними паперами	0	0	0
<i>В % до заборгованості за видом кредиту</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>
- - забезпечені грошовими депозитами	271	0	271
<i>В % до заборгованості за видом кредиту</i>	<i>0,1</i>	<i>0,0</i>	<i>0,1</i>
- забезпечені іншим майном (товари в обороті, транспорт, обладнання, інше рухоме майно)	101414	1090	102504
<i>В % до заборгованості за кредитами</i>	<i>42,8</i>	<i>54,7</i>	<i>42,8</i>

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

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 «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. Структура кредитів за видами економічної діяльності наведена в таблиці 9.4. Найбільше кредитів видано підприємствам торгівлі – 53 % загальної заборгованості за кредитами.

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

В результаті виконаних аудиторських процедур встановлено, що **кількість кредитного ризику помірна, напрям ризику – такий, що зростає у зв'язку з наявністю економічної кризи. Станом на кінець дня 31.12.2014 року система управління ризиками Банку забезпечувала контроль цієї кількості ризику.**

#### *Аналіз якості портфелю цінних паперів на продаж:*

Фінансова інформація щодо портфелю цінних паперів на продаж станом на кінець дня 31.12.2014 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 10 „Цінні папери в портфелі банку на продаж”.

Вкладення Банку в цінні папери є незначними і складаються на 100 % з акцій ЗАТ “УМВБ”. За станом на кінець дня 31.12.2014 року Банком обліковувалися цінні папери в портфелі на продаж в сумі 2 тис. грн, резерв під знецінення не формувався.

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

**На думку аудитора, якість портфелю цінних паперів задовільна.**

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

#### *Аналіз дебіторської заборгованості щодо поточного податку на прибуток:*

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

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

#### *Аналіз операцій з основними засобами та нематеріальними активами:*

Фінансова інформація щодо операцій з основними засобами та нематеріальними активами станом на кінець дня 31.12.2014 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 11 „Основні засоби та нематеріальні активи”. Переоцінка об'єктів нерухомості, які є власністю Банку, в 2014 році не проводилась.

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

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



*Аналіз операцій з іншими фінансовими активами.*

Фінансова інформація щодо операцій з іншими фінансовими активами на кінець дня 31.12.2014 року розкрита управлінським персоналом Банку в примітці № 12 „Інші фінансові активи”.

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

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

*Аналіз операцій з іншими активами.*

Фінансова інформація щодо операцій з іншими активами станом на кінець дня 31.12.2014 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 13 „Інші активи”.

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

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

## 2.2. Зобов'язання банку.

Зобов'язання Банку станом на кінець дня 31.12.2014 року мають наступну структуру:

		Станом на кінець дня 31.12.2014 року (тис. грн.)	В % до зобов'язань Банку
1.	Кошти клієнтів	99 987	95,2
2.	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	1 157	1,1
3.	Відстрочені податкові зобов'язання	138	0,1
4.	Резерви за зобов'язаннями	60	0,1
5.	Інші фінансові зобов'язання	2 744	2,6
6.	Інші зобов'язання	908	0,9
	<b>Всього зобов'язань</b>	<b>104 994</b>	<b>100</b>

*Аналіз операцій з коштами клієнтів.*

Фінансова інформація щодо операцій з коштами клієнтів станом на кінець дня 31.12.2014 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 16 „Кошти клієнтів”.

Аудитором здійснений аналіз коштів клієнтів.

	Станом на кінець дня 31.12.2014 року (тис. грн.)	В % до коштів клієнтів	В % до зобов'язань Банку
Поточні рахунки державних підприємств	64	0,1	0,1
Строкові кошти державних підприємств	280	0,3	0,2
Поточні рахунки інших юридичних осіб	45 321	45,3	43,2
Строкові кошти юридичних осіб	16 939	16,9	16,1
<b>Всього коштів юридичних осіб</b>	<b>62 604</b>	<b>62,6</b>	<b>59,6</b>
Поточні рахунки фізичних осіб	8 112	8,1	7,7
Строкові кошти фізичних осіб	29 271	29,3	27,9
<b>Всього коштів фізичних осіб</b>	<b>37 383</b>	<b>37,4</b>	<b>35,6</b>

Всього коштів клієнтів	99 987	100	95,2
Всього зобов'язань	104 994	x	x

В результаті проведеного аналізу встановлено, що станом на кінець дня 31.12.2014 року кошти фізичних осіб на поточних та депозитних рахунках склали 37 383 тис. грн., що становить 37,4 % коштів клієнтів, 35,6 % зобов'язань Банку і 15,5 % 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.

#### *Аналіз відстрочених податкових зобов'язань*

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

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

#### *Інші фінансові зобов'язання*

Фінансова інформація щодо інших фінансових зобов'язань станом на кінець дня 31.12.2014 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 18 „Інші фінансові зобов'язання”.

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

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

#### *Інші зобов'язання*

Фінансова інформація щодо інших зобов'язань станом на кінець дня 31.12.2014 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 19 „Інші зобов'язання”.

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

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



### 2.3. Непередбачені зобов'язання та непередбачені активи.

Фінансова інформація щодо непередбачених зобов'язань та непередбачених активів станом на кінець дня 31.12.2014 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 31 «Потенційні зобов'язання банку».

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

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

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

### 3. Достатність резервів та капіталу банку.

Фінансова інформація щодо капіталу Банку станом на кінець дня 31.12.2014 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 20 „Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)”.

Власний капітал Банку станом на кінець дня 31.12.2014 року має наступну структуру:

	Станом на кінець дня 31.12.2014 року (тис. грн)	В % до капіталу	В % до зобов'язань
Статутний капітал	113 208	82,9	107,8
Емісійні різниці	609	0,4	0,6
Нерозподілений прибуток	8 544	6,3	8,1
Резервні та інші фонди банку	14 196	10,4	13,5
<b>Всього капіталу:</b>	<b>136 557</b>	<b>100</b>	<b>130,1</b>
<b>Всього зобов'язань:</b>	<b>104 994</b>	<b>x</b>	<b>x</b>

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

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

#### Аналіз достатності резервів та капіталу Банку.

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

Інформацію щодо розміру та структури регулятивного капіталу управлінський персонал Банку розкрив в примітці № 29 «Управління капіталом». Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року розмір регулятивного капіталу за даними Банку становить 137 150 тис. грн. (при нормативному значенні не менше 120 000 тис. грн.). Розмір регулятивного капіталу станом на кінець дня 31 грудня 2014 року є достатнім, у відповідності до Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III та «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України», затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368.

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

На думку аудитора, резерви для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями сформовані Банком в повному обсязі згідно з вимогами «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.

Інформація про резерви для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями розкрита в фінансовій звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

#### **Управління капіталом.**

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

Станом на кінець дня 31.12.2014 року Банк має регулятивний капітал в розмірі 137 150 тис. грн. при нормативному значенні не менше 120 000 тис. грн, норматив адекватності регулятивного капіталу становить 60,0 % при нормативному значенні не менше 10%. Банк протягом 2014 року підтримував норматив адекватності капіталу.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про недотримання протягом 2014 року вимог щодо розміру регулятивного капіталу, нормативу адекватності регулятивного капіталу та порушень вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості, відповідності та адекватності представлення інформації щодо капіталу.

#### **4. Адекватність системи управління ризиками Банку.**

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

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

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

#### **В результаті проведених процедур нами були опінені ризики Банку наступним чином:**

1. Рівень ринкового ризику є помірним. Чутливість до ринкового ризику висока.
2. Юридичний ризик помірний, очікується, що напрям зміни ризику буде зростати на загальнодержавному рівні у зв'язку з прийняттям змін до податкового кодексу та інших нормативних актів, положення яких допускають різну інтерпретацію.
3. Ризик репутації незначний, очікується, що напрям зміни ризику буде стабільним.
4. Рівень операційно-технологічного ризику є помірним, сукупний ризик - помірний, очікується, що напрям ризику буде стабільним.
5. Кількість кредитного ризику помірна, напрям ризику – такий, що зростає у зв'язку з наявністю економічної кризи. Станом на кінець дня 31.12.2014 року система управління ризиками Банку забезпечувала контроль цієї кількості ризику.
6. Кількість ризику зміни процентної ставки помірна, чутливість до ризику помірна, сукупний ризик помірний, напрям ризику стабільний.
7. Кількість валютного ризику помірна, чутливість до ризику помірна, якість управління ризиком висока, сукупний ризик помірний, напрям ризику такий, що зростає.
8. Кількість ризику ліквідності помірна, чутливість до ризику помірна. Станом на кінець дня 31.12.2014 року система управління ризиками Банку забезпечує контроль цієї кількості ризику. Направм ризику стабільний.
9. Стратегічний ризик помірний, очікується, що напрям ризику буде стабільним.



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

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

### 5.1. Адекватність бухгалтерського обліку.

Бухгалтерський облік в ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК» протягом 2014 року вівся у відповідності до вимог Закону України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, нормативних актів НБУ та облікової політики Банку, яка затверджена рішенням Правління 20 грудня 2013 року, протокол № 84.

Фінансова звітність ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК» станом на кінець дня 31 грудня 2014 року складена у відповідності до основних вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Протягом 2014 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 31.12.2014 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

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 31.12.2014 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 2014 року. Відповідно до протоколу засідання інвентаризаційної комісії Банку від 30 грудня 2014 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 2014 року. Інвентаризаційною комісією не встановлено обставин, що вказували б на необхідність додатково формувати резерв під дебіторську заборгованість та не виявлено кредиторської заборгованості, що підлягає списанню. Інвентаризаційною комісією не виявлено не списаних чи надлишково списаних сум витрат майбутніх періодів

Фінансова інформація щодо формування доходів, витрат та фінансового результату Банку станом на кінець дня 31.12.2014 року розкрита управлінським персоналом Банку в примітках № 22, 23, 24, 25, 26.

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

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

- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 р.,
- «Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України», затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 566 від 30.12.1998 року,
- Облікової політики Банку,
- іншим законодавчим та нормативно-правовим актам України.

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

## **5.2. Адекватність процедур внутрішнього аудиту.**

У відповідності до змін до Закону України „Про банки і банківську діяльність” та Положення „Про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України”, яке затверджено Постановою Правління Національного банку України № 114 від 20 березня 1998 року в ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК» створено Службу внутрішнього аудиту, яка діє згідно з «Положенням про службу внутрішнього аудиту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК»», що було затверджене рішенням Спостережної ради Банку 16 листопада 2012 року (протокол №42). 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 у відповідності до плану проведення перевірок, який затверджено Спостережною радою Банку. Служба внутрішнього аудиту складає звіти за результатами перевірки та подає звіти на розгляд Правління Банку та Спостережної ради Банку.

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

### **5.3. Корпоративне управління та аналіз заходів контролю Банку.**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **6. Операції з пов'язаними особами.**

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

Під час проведення аудиту нами були проаналізовані господарські операції, що здійснені Банком з пов'язаними особами, на предмет дотримання статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність». 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 якості, відповідності та адекватності представлення інформації щодо операцій з пов'язаними особами.

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

## **7. Дотримання економічних нормативів.**

Банк станом на кінець дня 31.12.2014 року дотримувався економічних нормативів, що встановлені Національним банком України.

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

## **8. Дотримання Банком законодавства України з питань фінансового моніторингу.**

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

## **9. Події, що відбулись після дати балансу.**

Інформація про події, що відбулись між датою балансу (31 грудня 2014 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 2014 року) та датою складання цього звіту, і які потребують коригування фінансової звітності або додаткового розкриття в фінансовій звітності, та які можуть суттєво впливати на прийняття економічних рішень користувачами фінансової звітності.

## **10. Спроможність Банку продовжити діяльність на безперервній основі.**

В результаті проведених аудиторських процедур нами не було виявлено подій чи обставин, які можуть поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.



## 11. Основні відомості про аудитора.

• Найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ».

• Код ЄДРПОУ: 01204513

• Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1970, видане за рішенням Аудиторської палати України від 23.02.2001 р. № 99, продовжене за рішенням Аудиторської палати України від 04.11.2010 р. № 221/3 терміном до 04.11.2015 р.

• Аудиторська фірма ТОВ «КИЇВАУДИТ» має Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів, серії АБ № 001321, видане ДКЦПФР 15 лютого 2011 року, термін чинності до 04.11.2015 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 28.04.2016 року);

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

• Електронна адреса: kievaudit@ukr.net.

• Сайт: www.kievaudit.com.

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

Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ»

(Сертифікат аудитора банків № 0026)



Н. І. Іщенко

Аудитор

(Сертифікат аудитора банків № 0150)

Т.М. Зубенко

17 квітня 2015 року

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

Тел. (044) 287-70-55, 287-42-94

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

**1. Повідомлення про виявлені під час проведення аудиторської перевірки фінансової звітності за 2014 рік викривлення показників фінансової звітності.**

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

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

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

Однак, економічна криза, яка набула розвитку в Україні починаючи з кінця 2013 року, здобуває все більшу глибину і призводить до різкого погіршення економічного стану країни, спаду виробництва, порушення виробничих зв'язків, банкрутства підприємств, зростання безробіття, і в результаті – зниження життєвого рівня, добробуту населення. Подальше загострення економічної кризи та продовження військових дій на сході країни може мати в майбутньому негативний вплив на фінансовий стан Банку.

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



Н. І. Іщенко

Аудитор  
(Сертифікат аудитора банків № 0150)

Т.М. Зубенко

17 квітня 2015 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 2014 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	17 066	24 271
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	646
Торгові цінні папери	7	0	2 020
Кошти в інших банках	8	1 506	6 968
Кредити та заборгованість клієнтів	9	210 472	184 286
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	2	2
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		747	560
Основні засоби та нематеріальні активи	11	9 514	11 065
Інші фінансові активи	12	122	49
Інші активи	13	1 503	2 393
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	14	619	384
<b>Усього активів</b>		<b>241 551</b>	<b>232 644</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	15	0	8055
Кошти клієнтів	16	99987	89257
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1157	726
Відстрочені податкові зобов'язання		138	90
Резерви за зобов'язаннями	17	60	200
Інші фінансові зобов'язання	18	2744	1232
Інші зобов'язання	19	908	940
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>104 994</b>	<b>100 500</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	20	113 208	113 208
Емісійні різниці	20	609	609
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		8 544	4 287
Резерви та інші фонди банку		14 196	14 040
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>136 557</b>	<b>132 144</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>241 551</b>	<b>232 644</b>

Затверджено до випуску та підписано

07 квітня 2015 року

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



О.В. Васильченко

Н.І. Івасенко

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК"

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(Звіт про фінансові результати)

за 2014 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	22	40975	36244
Процентні витрати	22	(6416)	(6268)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		<b>34559</b>	<b>29976</b>
Комісійні доходи	23	5153	3353
Комісійні витрати	23	(3443)	(2534)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		21	848
Результат від операцій з іноземною валютою		3249	(36)
Результат від переоцінки іноземної валюти		534	144
Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(92)	(95)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках		(4683)	(5199)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		9	22
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	17	140	(200)
Інші операційні доходи	24	560	640
Адміністративні та інші операційні витрати	25	(30352)	(22733)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>5655</b>	<b>4186</b>
Витрати на податок на прибуток	26	(1241)	(1062)
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>4414</b>	<b>3124</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		0	0
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		<b>4414</b>	<b>3124</b>
Прибуток/(збиток) на акцію	27		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		4.16	2.95
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		4.16	2.95

Затверджено до випуску та підписано

"07" квітня 2015 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 2014 рік

Найменування статті	Примітки	статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
		3	4	5	6	7
Скоригований залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (31.12.2012)	2	116 979	609	13 883	(2451)	129 020
Усього сукупного доходу		0	0	0	3 124	3 124
Перерахування до резервних фондів		0	0	157	(157)	0
Емісія акцій:						
номінальна вартість		7 208			(7208)	0
Коригування статутного капіталу відповідно до рішення загальних зборів акціонерів		(10979)	0	0	10 979	0
Залишок на кінець попереднього періоду(31.12.2013)		113 208	609	14 040	4 287	132 144
Усього сукупного доходу		0	0	0	4 414	4 414
Коригування суми нерозподіленого прибутку*		0	0	0	(1)	(1)
Перерахування до резервних фондів		0	0	156	(156)	0
Емісія акцій:						
Дивіденди	27	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду(31.12.2014)		113 208	609	14 196	8 544	136 557

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

Затверджено до випуску та підписано

"07" квітня 2015 року

Виконавель: Губан А.В. (0536) 79-28-55

Голова правління

О.В. Васильченко

Голова правління

Н.І. Івасенко



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК»

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

за 2014 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані		35426	31765
Процентні витрати, що сплачені		(6021)	(5780)
Комісійні доходи, що отримані		5153	3353
Комісійні витрати, що сплачені		(3443)	(2534)
Результат операцій з торговими цінними паперами		21	848
Результат операцій з іноземною валютою		3783	108
Інші отримані операційні доходи		560	856
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(14647)	(10948)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(18456)	(10032)
Податок на прибуток, сплачений		(1241)	(915)
<b>Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>1135</b>	<b>6721</b>
<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		646	40
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		2020	21913
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		7102	(3259)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(22629)	(39090)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(73)	106
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		890	(1867)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(8055)	3259
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		10730	14425
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(140)	200
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		1512	1000
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>(6862)</b>	<b>3448</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Придбання основних засобів	11	(329)	(595)
Придбання нематеріальних активів	11	(14)	(16)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(343)</b>	<b>(611)</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(7205)	2837
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>6</b>	<b>24271</b>	<b>21434</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>6</b>	<b>17066</b>	<b>24271</b>

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

О.В. Васильченко

07 квітня 2015 року

Головний бухгалтер

Н.І. Івасенко

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





### **Примітка 1. Інформація про банк**

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

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

#### ***Найменування банку:***

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

#### ***Місцезнаходження банку, та країна у якій зареєстровано банк:***

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

#### ***Організаційно-правова форма банку:*** публічне акціонерне товариство.

#### ***Опис характеру операцій банку та його основних видів діяльності***

Банк є самостійним суб’єктом господарювання.

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

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

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

Пріоритетними напрямками діяльності ПАТ “ПФБ” у 2014 році залишались розширення клієнтської бази та залучення на кредитне обслуговування корпоративних клієнтів.

Станом на 31 грудня 2014 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 №185089 від 12 жовтня 2012 року (андеррайтинг), серія АЕ №286522 від 08 жовтня 2013 року (депозитарна діяльність депозитарної установи).

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

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

### ***Спеціалізація банку***

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

### ***Стратегічна мета банку***

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

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

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 2 вересня 1999 року (реєстраційний №019), що діє відповідно до Закону №2740-III „Про фонд гарантування вкладів фізичних осіб.” Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів до 200 000,00 гривень на одну особу (у 2013 році - 200 000,00 гривень).

### ***Частка керівництва в акціях банку***

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року члени правління Банку та члени Спостережної ради Банку акціями Банку не володіють.



***Власники істотної участі банку:***

<i>Повне найменування юридичної особи або ППБ фізичної особи, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку</i>	<i>Загальний відсоток у статутному капіталі</i>	
	<i>2014р,%</i>	<i>2013р,%</i>
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ „ВАТО”	97,3429	97,3429

Фінансову звітність затверджено до випуску \_\_\_\_ квітня 2015 року та підписано уповноваженими особами Банку: Головою Правління Васильченко Олександром Валерійовичем та Головним бухгалтером Івасенко Наталією Іванівною.

***Інша інформація***

Протягом 2014 року Банк не отримував позик, кредитів, не розміщував цінних паперів на суму, що перевищують 25 відсотків активів.

Станом на 31 грудня 2014 року чисельність персоналу Банку становить 108 особи (у 2013 році – 104 осіб).

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

У 2014 році Україна пережила безпрецедентне поєднання політичної, фінансово-економічної та банківської криз. Конфлікт на сході України разом із накопиченими у попередні роки макроекономічними дисбалансами зруйнували макрофінансову стабільність держави. Тож, головними викликами, що постали перед Україною у 2014 році, були: ескалація військового протистояння, повільне впровадження структурних реформ, розбалансування державного бюджету, зниження економічної активності, погіршення платіжного балансу, вплив депозитів та суттєве скорочення обсягів кредитування. Як результат – посилення загрози формування інфляційно-девальваційної спіралі.

Заходи з відновлення макроекономічної та фінансової стабільності в державі, а також продовження проведення економічних і соціальних реформ в короткостроковому періоді можуть зумовлювати збереження підвищеного інфляційного тиску. Реформи ж мають здійснюватись за усіма напрямками. І Україна неодноразово наголошувала про налаштованість на їх комплексне проведення. Зокрема, в економічній сфері потребує реформування не лише валютно-курсова та монетарна політики, але й бюджетно-фіскальна, політика у галузі енергетики, підвищення прозорості та ефективності державного урядування.

Вирішення складних завдань у кризовий період потребує витримки та чіткої координації дій. Потрібно бути готовим до тривалого протистояння, перемога в якому вимагає максимальної консолідації усього суспільства, усіх гілок влади. Не дивлячись на стабілізаційні заходи, що робляться урядом України з метою підтримання банківського сектору та забезпечення ліквідності українських банків і компаній, існує невизначеність відносно можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості фінансових ресурсів для Банку і його контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результат діяльності та економічні перспективи Банку.

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

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



**Примітка 3. Основи подання фінансової звітності**

***Заява про відповідність***

Фінансова звітність Банку за 2014 рік підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), які були випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та тлумачень випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ).

Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність відповідно принципу подальшого безперервного функціонування. Керівництво та акціонери Банку мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Банку в Україні як в корпоративному, так і в роздрібному сегментах.

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

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

#### **Примітка 4. Принципи облікової політики**

##### **4.1. 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”.

##### **4.2. Основи оцінки складання фінансової звітності**

###### **Критерії визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат**

###### **Визнання активів**

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

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

###### **Визнання зобов'язань**

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

###### **Визнання доходу**

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

###### **Визнання витрат**

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

###### **Основи оцінки активів та зобов'язань**

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

- **амортизована собівартість** – це вартість, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення,



розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності;

- **історична (фактична) собівартість** – активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватись у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату;
- **справедлива (ринкова) вартість** – активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів у поточний час, а зобов'язання – за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку в поточний час.

#### **4.3. Первісне визнання фінансових інструментів**

Фінансові активи Банк класифікує у наступні категорії:

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

Банк класифікує фінансові зобов'язання у наступні категорії:

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

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

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

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

Витрати на операції впливають на розмір дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Дисконт (премія) амортизується протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) фінансового інструменту.

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

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

#### **4.4. Знецінення фінансових активів**

Банк визнає зменшення корисності за наступними категоріями активів:

- 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.

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

- наявність випадків несвоєчасного погашення процентів чи суми кредиту;
- наявність ознак того, що Банк очікує труднощі щодо погашення позичальником повної суми кредитів та відсотків по них;
- наявність ознак, що свідчать про фінансові труднощі позичальника;
- зміни показників діяльності позичальника (показники за поточний та попередній періоди): виручка, чистий прибуток (збиток) за період (порівняльний аналіз з аналогічним періодом попереднього року), актив балансу на звітну дату, кредитні зобов'язання на звітну дату, інші поточні та довгострокові зобов'язання, статутний капітал на звітну дату;
- аналіз грошових надходжень на всі поточні рахунки позичальника та їх достатність для виконання клієнтом своїх зобов'язань перед Банком;
- порушення виконання умов кредитних договорів протягом терміну користування кредитними коштами і, в першу чергу, в частині своєчасного погашення кредиту, виконання графіку зниження кредитної заборгованості та сплати відсотків, незалежно від терміну прострочення;
- зміна керівництва, конфлікти між засновниками та/або керівниками компанії, що належать до вищого керівництва позичальника-юридичної особи, реорганізація та/або радикальна зміна концепції розвитку компанії-позичальника;



- значне скорочення долі ринку, яку займає позичальник та/або посилення позицій конкурентного середовища в зазначеному сегменті ринку;
- національні чи локальні економічні та/або політичні умови, які корелюють із невиконанням зобов'язань позичальника перед Банком;
- смерть позичальника - фізичної особи або банкрутство позичальника юридичної особи;
- наявність будь-яких інших ознак, які можуть впливати на оцінку корисної вартості позик.

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

Кредитні операції, які оцінюються на зменшення корисності окремо (на індивідуальній основі) і для яких збиток від зменшення корисності визнається або продовжує визнаватися, не включаються у сукупну оцінку зменшення корисності.

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

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

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

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

У випадку наявності ознак знецінення, накопичені збитки (що визначаються як різниця між вартістю придбання й поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитків від зменшення корисності по інвестиції, раніше визнаних у складі іншого сукупного доходу) виключаються зі складу іншого сукупного доходу й визнаються у складі прибутку чи збитку. Збитки від зменшення корисності за інвестиціями у пайові інструменти не відновлюються через прибутки та збитки; збільшення справедливої вартості після знецінення визнається у складі інших сукупних прибутків та збитків.

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.

#### **4.5. Припинення визнання фінансових інструментів**

##### **Припинення визнання фінансових активів**

Банк припиняє визнання фінансових активів, коли активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів втратили свою чинність або Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів, або передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль.

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

Фінансовий актив припиняє визнаватися, коли:

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

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

У випадку коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умови існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання

первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у звіті про сукупний дохід.

#### **4.6. Грошові кошти та їх еквіваленти**

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

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

#### **4.7. Торгові цінні папери**

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

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

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

Протягом 2014 року у торговому портфелі Банку обліковувалися облігації внутрішньої державної позики.

#### **4.8. Кредити та заборгованість клієнтів**

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

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



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

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

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

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

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

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

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

#### **4.9. Цінні папери в портфелі банку на продаж**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

На протязі 2014 року ПАТ “ПФБ” не укладав угоди з продажу (купівлі) цінних паперів із зобов’язанням зворотного викупу (продажу).

#### **4.11. Цінні папери в портфелі банку до погашення**

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

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

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

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

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

Протягом 2014 року Банком не формувався та не утримувався портфель цінних паперів до погашення.

#### **4.12. Інвестиції в асоційовані 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 2014 року повноважень щодо участі у прийнятті рішень з фінансової та операційної політики об'єкта інвестування, Банк не мав – за відсутності такого об'єкта інвестування.

#### **4.13. Інвестиційна нерухомість**

Інвестиційна нерухомість – це нерухомість (земля чи будівля або частина будівлі або їх поєднання), що є власністю Банку або перебуває в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду) з метою отримання орендних платежів, доходів від зростання капіталу або того чи іншого.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

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 та збитки та інший сукупний дохід, а доходи від надання в оренду об'єктів інвестиційної нерухомості включені до статті “інший операційний дохід”.

Визначення справедливої вартості на основі оцінювання незалежним оцінювачем здійснюється на кожен 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 2014 року об'єктів інвестиційної нерухомості Банк не має.

#### **4.14. 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 2014 році не здійснювався, за відсутністю передумов його наявності.

#### **4.15. Основні засоби**

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

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

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

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

- Підгрупа 2.1. Багаторічні насадження – 10 років;

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО - ФІНАНСОВИЙ БАНК”**  
**Примітки до фінансової звітності за 2014 рік**

---

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

Усі основні засоби підлягають амортизації (крім землі).

Банк не змінював протягом 2014 року методу та норм амортизації основних засобів, а також не визнавав знецінення основних засобів.

Станом на кінець 31 грудня 2014 року Банк не мав потенційних угод з придбання основних засобів.

#### **4.16. Нематеріальні активи**

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

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

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

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

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

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

Протягом 2014 року Банк не змінював норми та методи амортизації нематеріальних активів.

Станом на кінець 31 грудня 2014 року Банк не мав потенційних угод з придбання нематеріальних активів.



#### **4.17. Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем**

Банк у своїй діяльності застосовує угоди оперативного лізингу як у якості лізингоодержувача так і у якості лізингодавця. Основні засоби і нематеріальні активи, надані Банком у оперативний лізинг залишаються в складі активів Банку.

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

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

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

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

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

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

Банк протягом 2014 року здійснював операції з надання в оренду частину власного приміщення Банку:

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

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

Банк надавав у суборенду частину орендованого приміщення філії Банку (м.Київ, вул. Дмитрівська, буд.18/24), а також здавав в оренду індивідуальні депозитні сейфи, які є власністю Банку.

Протягом 2014 року Банк орендував:  
приміщення:

м. Кременчук, вул. Леніна, 40/2 загальною площею 29,4кв.м.

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

м. Кременчук, вул. Г. Жадова, 4 загальною площею 61,1кв.м

м. Кременчук, вул. Г. Жадова, 4 загальною площею 271,28кв.м

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

м. Кременчук, пр. 50-річчя Жовтня, 35-А загальною площею 21,6кв.м

м. Київ, вул. Дмитрівська, 18/24 загальною площею 533,65кв.м

майно: передавачі охоронної сигналізації - 3шт. в приміщеннях:

м. Кременчук, вул. Леніна, 40/2 загальною площею 29,4кв.м.;  
м. Кременчук, вул. Перемоги,4 загальною площею 73,9кв.м;  
м. Кременчук, вул. 50-річчя Жовтня, 35 загальною площею 3,4кв.м  
меблі (столи, стільці тощо) згідно опису – 12шт. в приміщенні  
м. Кременчук, вул. Г. Жадова, 4 загальною площею 61,1кв.м  
меблі (крісла, шафи тощо) згідно опису – 32шт.; Комп’ютерна техніка,  
меблі (крісла, шафи, столи, сейфи тощо) згідно опису – 49шт. - в  
приміщенні м. Кременчук, вул. Г. Жадова, 4 загальною площею 271,28кв.м  
транспорт : автомобіль ELANTRA VI 1291 BO  
автомобіль ELANTRA VI 1292 BO.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Протягом 2014 року Банком не здійснювались операції з надання або отримання основних засобів у фінансовий лізинг.

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

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

Якщо на дату прийняття рішення про визнання необоротних активів як таких, що утримуються для продажу, не виконуються вищезазначені умови, але будуть виконані



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО - ФІНАНСОВИЙ БАНК”**  
**Примітки до фінансової звітності за 2014 рік**

протягом трьох місяців після визнання активу, то Банк має право класифікувати їх як утримувані для продажу.

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

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

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

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

Станом на 31 грудня 2014 року сума необоротних активів, утримуваних для продажу становить 619 тис. грн.

№ п/п	Об'єкти	Балансова вартість в тис. грн.
1	будівля котельні 284,1 кв.м	34
2	будівлі гаражів 309,8 кв.м	33
3	будівлі матеріального складу 476,3 кв.м	51
4	будівлі консервного цеху 866,9 кв.м	93
5	будівлі цехів меду, гірчиці та хрону 657,7 кв.м	75
6	земельна ділянка площею 0,1000 га	332
	Всього	619

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

#### **4.20. 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 окремих основний напрямок бізнесу або географічний регіон діяльності;

б) є частиною єдиного координованого плану ліквідації окремого основного напрямку бізнесу або географічного регіону діяльності, або

в) є дочірнім підприємством, придбаним виключно з метою перепродажу.

В звітному році рішень щодо припинення або продажу окремих видів діяльності Банку не було.

#### **4.21. Похідні фінансові інструменти**

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

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

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

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 кожному наступному 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.

Протягом звітного року ПАТ “ПФБ” уклав договір про розміщення кредитів на умовах “СВОП”.

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

#### **4.22. Залучені кошти**

До складу залучених коштів Банк відносять 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 на операції.

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

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

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

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

Протягом 2014 року Банк не здійснював випуск власних боргових цінних паперів.

#### **4.23. Резерви за зобов'язаннями**

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

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

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

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

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі Банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'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.

#### **4.24. Субординований борг**

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

Протягом 2014 року ПАТ “ПФБ” не залучав кошти на умовах субординованого боргу.



#### **4.25. Податок на прибуток**

Витрати з податку на прибуток включають поточне оподаткування та зміни в відстроченому оподаткуванні. Поточне оподаткування розраховується на основі сум, які очікуються до оплати податковим органам стосовно оподаткованого прибутку чи збитку за поточний період, які розраховані у відповідності до вимог українського податкового законодавства та із застосуванням ставки податку на прибуток, що діє на звітну дату. Протягом 2014 року ставка податку на прибуток становила – 18 %. Щодо ставки податку на прибуток від операцій з торгівлі цінними паперами, що перебувають/не перебувають в обігу на фондовій біржі, обчислюється за ставкою 10 % – з 1 січня по 2 серпня 2014 року включно та за ставкою 18 % – з 3 серпня по 31 грудня 2014 року включно.

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

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

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

#### **4.26. Статутний капітал та емісійний дохід**

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

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

Статутний капітал ПАТ “ПФБ” протягом звітного року не збільшувався та станом на 31 грудня 2014 року становить 113 208 тис. грн.

#### **4.27. Власні акції, викуплені в акціонерів**

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

#### **4.28. Визнання доходів та витрат**

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

- процентні доходи і витрати;
- комісійні доходи і витрати;
- прибутки і збитки від торговельних операцій;
- дохід у вигляді дивідендів;
- витрати на формування спеціальних резервів Банку;
- доходи від повернення раніше списаних активів;
- інші операційні доходи і витрати;
- загальні адміністративні витрати;
- 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), суми яких обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка. До них належать:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Загальні адміністративні витрати** - операційні витрати, пов'язані із забезпеченням діяльності 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.

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

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

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

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

- сума завдатку під заставу або в погашення кредиту, якщо це передбачено відповідним договором;
- сума надходжень за договором комісії, агентським та аналогічним договором на користь комітента, принципала тощо;
- сума авансу в рахунок попередньої оплати послуг, товарів тощо;

- надходження, що належать іншим особам;
- надходження від первинного розміщення цінних паперів;
- сума податку на додану вартість, інших податків і обов'язкових платежів, що підлягають перерахуванню до бюджету й позабюджетних фондів.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **4.29. Переоцінка іноземної валюти**

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

На кожну наступну після визнання дату балансу:

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



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

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

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

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

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

У звіті про фінансовий стан монетарні активи та зобов'язання Банку, відображені за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановлених Національним банком України за станом на 31 грудня 2014 року, а саме:

100 доларів США – 1 576,8556;  
100 євро – 1 923,2908;  
10 російських рублів - 3,0304;  
100 англійських фунтів стерлінгів – 2 452,5514;  
100 швейцарських франків - 1 599,0113.

#### **4.30. Взаємозалік статей активів і зобов'язань**

В звітному 2014 році взаємозалік статей активів і зобов'язань балансу Банк не проводив.

#### **4.31. Інформація за операційними сегментами**

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

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

- дохід за сегментом становить 10 % або більше від загального доходу (уключаючи банківську діяльність у межах сегмента);

- його фінансовий результат (прибуток або збиток) становить не менше ніж 10% більшої з двох абсолютних величин - загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів;

- активи становлять 10% або більше від загальних активів.

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

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

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

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

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

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

##### **Збитки від знецінення кредитів та авансів**

Банк визнає зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів, якщо є об'єктивне свідчення зменшення їх корисності внаслідок однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу, і така подія (або події) впливає (впливають) на попередньо оцінені майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно оцінити.

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

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

кредитів з метою відображення поточних обставин, які не відображені в історичних даних.

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

### **Визнання відстроченого активу з податку на прибуток**

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

### **Оподаткування**

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

### **Початкове визнання операцій з пов'язаними особами**

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

**Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти.**

Зміни до стандартів, що набули чинності та застосовуються до фінансової звітності за 2014 рік.

Поправки до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» роз'яснюють деякі вимоги в сфері взаємозаліку фінансових активів та фінансових зобов'язань в звіті про фінансовий стан. Існуючий МСБО 32 вимагає здійснювати взаємозалік фінансового активу та фінансового зобов'язання лише якщо у компанії є юридично закріплене право на залік і вона має намір або провести взаємозалік активу і зобов'язання на нетто-основі, або реалізувати актив і погасити зобов'язання одночасно. Дані поправки роз'яснюють, що право на залік повинно бути в наявності в даний момент і повинно бути юридично закріплено для всіх контрагентів в ході звичайної діяльності, а також в разі дефолту, неплатоспроможності або банкрутства. Поправки до МСБО 32 застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2014 року.

Зміни до МСБО 36 «Зменшення корисності активів» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2014 року. Ці зміни вимагають розкривати інформацію щодо вартості відшкодування знеціненого активу, якщо вона розраховується як справедлива вартість мінус витрати на вибуття.

Поправки до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2014 року. В результаті внесених поправок строк дії інструмента хеджування не закінчується та його застосування не припиняється, якщо:

як наслідок нормативно-правового регулювання сторони інструменту хеджування домовились, що центральний контрагент або підприємство, що діє як контрагент для здійснення клірингових розрахунків, які виконуються центральним контрагентом («кліринговий контрагент»), замінить їх первісного контрагента;

інші зміни інструменту хеджування обмежуються змінами, необхідними для здійснення такої заміни контрагента.

Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 липня 2014 року. Зміни стосуються того, що внески з боку працівників або третіх осіб, пов'язаних з послугами, слід віднести до періоду надання послуг.

Тлумачення КТМФЗ 21 «Збори» обов'язкові до застосування для періодів, що починаються з 1 січня 2014 року. Тлумачення КТМФЗ 21 дає вказівки з визнання зобов'язань за зборами, встановленими державою, як за тими, що обліковуються відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи», так і за зборами з чітко визначеними термінами та сумами. Зокрема, Тлумачення КТМФЗ 21 роз'яснює, що

зобов'язальна подія, яка тягне виникнення зобов'язання зі сплати збору – це подія, яка призвела до необхідності сплати збору;

якщо зобов'язальна подія відбувається протягом періоду, зобов'язання визнається наростаючим підсумком протягом цього періоду;

якщо зобов'язальна подія виникає внаслідок досягнення певного мінімального значення, зобов'язання визнається при досягненні цього мінімуму.



Нові стандарти, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2015 року і пізніше.

МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2016 року. МСФЗ 14 дозволяє суб'єктам господарювання, які вперше застосовують МСФЗ, продовжувати визнання сум, які відносяться до тарифного регулювання, у відповідності до попередніх загальноприйнятих положень бухгалтерського обліку, в звітності за МСФЗ. Однак, з метою покращення порівнянності фінансової звітності таких суб'єктів господарювання із звітністю, яку готують суб'єкти господарювання, які вже застосовують МСФЗ і не визнають подібні суми, даний стандарт вимагає представляти показники щодо наслідків тарифного регулювання окремо від інших статей. Цей стандарт застосовують лише суб'єкти господарювання, які застосовують МСФЗ вперше.

МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2017 року. Стандарт забезпечує єдину комплексну модель обліку виручки на основі п'ятиступінчастої моделі, яка може застосовуватися до всіх договорів з клієнтами. П'ять кроків до моделі:

- ідентифікувати договір з клієнтом;
- ідентифікувати виконання зобов'язань за договором;
- визначити ціну операції;
- розподілити ціну операції на зобов'язання виконавця за договором;
- визнавати виручку, в момент (по мірі) виконання зобов'язання виконавця.

В стандарті також надаються рекомендації на такі теми як: методи оцінки ступеню завершеності робіт; продаж з правом повернення; критерії аналізу «принципал-агент»; невідшкодовувані авансові платежі; договори зворотної покупки; договори комісії; договори продажу без переміщення товарів; приймання клієнтом; розкриття інформації про компоненти виручки.

Новий МСФЗ 9 (2014) «Фінансові інструменти» замінює собою МСФЗ 9 (2009), але ця версія залишається доступною для застосування, якщо відповідною датою первісного застосування є дата до 1 лютого 2015 року. Обов'язкової дати набрання чинності стандартом немає. У відповідності до МСФЗ 9, існує три категорії обліку боргових інструментів: за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Принципи оцінки кожної категорії є аналогічними до діючих вимог МСБО 39. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими активами та від того, чи включають контрактні потоки грошових коштів платежі за основною сумою заборгованості і проценти. Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Однак, керівництво може прийняти безвідкличне рішення про представлення змін в справедливій вартості в звіті про інший сукупний дохід, якщо даний інструмент не відноситься до категорії «призначений для торгівлі». Якщо ж він відноситься до категорії «призначений для торгівлі», то зміни справедливої вартості включаються до складу прибутків/ збитків. Всі інші інструменти (у тому числі всі похідні інструменти), оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін у складі прибутку або збитку. МСФЗ 9 містить «три етапний» підхід до обліку кредитних збитків, який заснований на змінах кредитної якості фінансових активів з моменту їх первісного визнання. Активи проходять через три етапи змін кредитної якості, в залежності від того, як підприємство повинно оцінювати збитки від зменшення корисності або застосовувати метод ефективної процентної ставки. При значному збільшенні кредитного ризику зменшення корисності оцінюється за допомогою

очікуваних кредитних збитків за весь строк дії кредиту, а не за 12 місяців. Переглянутий варіант МСФЗ 9 представляє нову модель обліку хеджування, яка розроблена, щоб бути більш тісно пов'язаною з тим, як суб'єкт господарювання здійснює діяльність з управління ризиками при хеджуванні фінансових і нефінансових ризиків. Стандарт знімає дату обов'язкового застосування МСФЗ 9 (2013), МСФЗ 9 (2010) та МСФЗ 9 (2009), залишивши дату набрання чинності відкритою.

Банк не застосовував МСФЗ 9 (2014) до своєї фінансової звітності за 2014 рік.

Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2015 року і пізніше.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання» та МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» вступають в силу для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Поправки стосуються наступного:

звільнення від підготовки консолідованої фінансової звітності можливо для материнської компанії, яка є дочірньою для інвестиційної компанії, навіть якщо компанія оцінює інвестиції у всі свої дочірні компанії за справедливою вартістю;

фінансовий результат від надання послуг, які відносяться до інвестиційної діяльності, не повинен консолідуватися, якщо сама дочірня компанія є інвестиційною;

при застосуванні методу участі в капіталі до асоційованого чи спільного підприємства не інвестиційна компанія-інвестор може зберегти оцінки за справедливою вартістю, які застосовуються асоційованим чи спільним підприємством до їх часток в дочірніх компаніях;

вимагається розкриття додаткової інформації про те, чому суб'єкт господарювання вважається інвестиційною компанією, деталі неконсолідованих дочірніх компаній, характер відносин і певних угод між інвестиційною компанією та її дочірніми компаніями.

Поправки до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» вступають в силу для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Поправки вимагають від набувача частки участі у спільній операції, в якій діяльність являє собою бізнес (як визначено в МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»):

застосовувати для всіх об'єднаних компаній принципи бухгалтерського обліку, визначені в МСФЗ 3 та інших МСФЗ, за винятком тих принципів, які суперечать вимогам МСФЗ 11;

розкривати інформацію, що вимагається МСФЗ 3 та іншими МСФЗ щодо об'єднання бізнесу.

Поправки застосовуються як для первісного придбання частки у спільній операції, так і для придбання додаткової частки участі у спільній операції (в останньому випадку попереднє володіння частками не переоцінюються).

Поправки до МСБО16 «Основні засоби» і МСБО 38 «Нематеріальні активи» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Ці зміни:

пояснюють, що метод нарахування амортизації, який базується на доходах, отриманих від діяльності, яка включає в себе використання активу, не використовується для основних засобів;

пояснюють спростовне припущення про те, що метод нарахування амортизації, який базується на доходах, отриманих від діяльності, яка включає в себе використання нематеріального активу, є неприйнятним; застосовувати цей метод можна лише в обмежених випадках, коли нематеріальний актив виражається як показник виручки, або коли буде доведено, що доходи і споживання економічних вигод від нематеріального активу мають високу кореляцію;

додаються правила, що майбутнє очікуване зниження відпускної ціни товару, виробленого з використанням активу, може вказувати на очікуване технологічне або комерційне старіння активу, яке, у свою чергу, може відображати зменшення майбутніх економічних вигід, утілених в активі.

Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» і МСБО 41 «Сільське господарство» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Ці поправки:

включають плодоносні рослини сферу керівництва МСБО 16, а не МСБО 41, дозволяючи таким активам обліковуватися як основні засоби;

вводять визначення плодоносних рослин, як живих рослин, які використовуються у виробництві та постачанні сільськогосподарської продукції, як очікується, більш ніж один період;

уточнюють, що зростаюче виробництво плодоносних рослин залишається в рамках МСБО 41.

Поправки до МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Зміни дозволяють в окремій фінансовій звітності додатково відображати інвестиції в дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії за методом участі в капіталі.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Зміни уточнюють процедури продажу або передавання активів інвестора наступним чином:

вимагається повне визнання в фінансовій звітності інвестора доходів і витрат, що виникають від продажу або передавання активів, які складають бізнес (як визначено в МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»);

вимагається часткове визнання прибутків та збитків, коли активи не являють собою бізнес.

Ці вимоги застосовуються незалежно від форми правочину.

Поправки до МСБО 1 застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Зміни стосуються наступного:

роз'яснюється, що інформація не повинна бути прихована шляхом поєднання або шляхом надання несуттєвої інформації; міркування щодо суттєвості стосуються всіх частин фінансової звітності, і навіть коли стандарт вимагає спеціального розкриття інформації, міркування щодо суттєвості застосовується;

роз'яснюється, що частка іншого сукупного доходу від інвестицій в асоційовані компанії та спільні підприємства повинна бути представлена в сукупності, як єдина позиція;

наведені додаткові приклади можливих способів розподілу приміток.

Наслідки застосування в майбутньому нових стандартів та змін до стандартів залежатимуть від активів і зобов'язань, що матиме Банк на дату їх застосування, тому точно визначити їх майбутній вплив в кількісному виразі на даний час неможливо. Керівництво оцінює можливий майбутній вплив від застосування нових (оновлених) стандартів, тлумачень і не виключає їх вплив на облікову політику в майбутньому, на необхідність перегляду процедур, що використовуються для визначення справедливої вартості, та на класифікацію і оцінку фінансових активів та зобов'язань. Керівництво Банку передбачає, що нова редакція стандартів, в цілому, не матиме суттєвого впливу на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Банк і в подальшому буде застосовувати діючі, нові та переглянуті міжнародні стандарти та тлумачення, якщо це відповідатиме законодавству України та буде доречно з точки зору розкриття повної, прозорої та неупередженої інформації про його діяльність.



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

**Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти**

**Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	8 705	6 046
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	4 597	10 494
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	3 764	7 731
3.1	України	2 723	6 469
3.2	інших країн	1 041	1 262
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	17 066	24 271

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Примітка 7. Торгові цінні папери

Таблиця 7.1. Торгові цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	0	2 020
1.1	державні облігації	0	2 020
2	Усього торгових цінних паперів	0	2 020

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

**Примітка 8. Кошти в інших банках**

**Таблиця 8.1. Кошти в інших банках**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	1 883	987
1.1	короткострокові депозити	1 883	987
2	Кредити, надані іншим банкам:	0	7 998
2.1	короткострокові	0	7 998
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(377)	(2017)
4	Усього коштів за мінусом резервів	1 506	6 968

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочені і незнецінені:	1 883	0	1 883
1.1	у 20 найбільших банках	1 883	0	1 883
Або альтернативне розкриття інформації про непрострочені і незнецінені кошти в інших банках за наявності рейтингів:				
1.2	з рейтингом від А- до А+	1 883		1 883
2	Кошти в інших банках до вирахування резервів	1 883	0	1 883
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(377)	0	(377)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	1506	0	1 506

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

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

(тис. грн.)

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



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

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

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Звітний період	Попередній період
		кошти в інших банках	кошти в інших банках
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	(2017)	(3799)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення	2506	1782
3	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(866)	0
4	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	(377)	(2017)

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

**Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів**

**Таблиця 9.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	5
1	Кредити, що надані юридичним особам	220 341	187 101
2	Кредити, що надані за операціями репо	0	0
3	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	1 362	1 420
4	Іпотечні кредити фізичних осіб	7 485	7 586
5	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	8 094	6 714
6	Інші кредити, що надані фізичним особам	1 993	2 427
7	Резерв під знецінення кредитів	(28803)	(20962)
8	Усього кредитів за мінусом резервів	210 472	184 286

Цінні папери, надані банку в забезпечення кредитів, відсутні.

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на початок періоду	0	18 539	41	1 210	936	236	20 962
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	0	5 757	(13)	1 148	934	15	7 841
3	Залишок за станом на кінець періоду	0	24 296	28	2 358	1 870	251	28 803

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

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

(тис. грн.)

	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на початок періоду	0	13 417	0	702	738	110	14 967
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	0	5 122	41	508	198	126	5 995
3	Залишок за станом на кінець періоду	0	18 539	41	1 210	936	236	20 962

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК»

Таблиця 9.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності 2014

(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	32 241	13	35 274	17
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання	42 323	18	38 881	19
4	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів	127 917	54	94 779	46
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	2 876	1	3 346	2
6	Фізичні особи	17 572	7	17 221	8
7	Інші	16 346	7	15 747	8
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	239 275	100	205 248	100

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

**Таблиця 9.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період 2014**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	4	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	7 505	0	1 179	598	0	9 282
2	Кредити, що забезпечені:						
2.1	грошовими коштами	0	0	204	67	0	271
2.2	цінними паперами	0	0	0	0	0	0
2.3	нерухомим майном	111 797	1 217	6 102	6 220	903	126 239
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	13 369	562	3 759	2 238	610	20 538
2.4	гарантіями і поручительствами	279	0	0	700	0	979
2.5	іншими активами	100 760	145	0	509	1 090	102 504
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	220 341	1 362	7 485	8 094	1 993	239 275



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

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

(тис. грн.)

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	4	6	7	8	9	10
	Непрострочені та незнецінені:	172 739	925	1 291	3 413	1 081	179 449
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	58 253	0	0	0	0	58 253
1.2	нові великі позичальники	25 002	0	0	0	0	25 002
1.3	кредити середнім компаніям	42 988	0	0	0	0	42 988
1.4	кредити малим компаніям	46 496	0	0	0	0	46 496
1.5	інші кредити фізичним особам	0	925	1 291	3 413	1 081	6 710
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	47 602	437	6 194	4 681	912	59 826
2.1	без затримки платежу	37 380	437	3 232	3 590	302	44 941
2.2	із затримкою платежу до 31 дня	136	0	0	0	0	136
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	610	610
2.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	64	0	64
2.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	7 346	0	760	424	0	8 530
2.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	2 740	0	2 202	603	0	5 545
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	220 341	1 362	7 485	8 094	1 993	239 275
4	Резерв під знецінення за кредитами	(24296)	(28)	(2358)	(1872)	(251)	(28805)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	196 045	1 334	5 127	6 222	1 742	210 470

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

**Таблиця 9.8. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	4	6	7	8	9	10
	Непрострочені та незнецінені:	128 162	926	108	780	1 012	130 988
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	29 755	0	0	0	0	29 755
1.2	нові великі позичальники	0	0	0	0	0	0
1.3	кредити середнім компаніям	82 211	0	0	0	0	82 211
1.4	кредити малим компаніям	16 196	926	0	0	0	17 122
1.5	інші кредити фізичним особам	0	0	108	780	1 012	1 900
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	58 939	494	7 478	5 934	1 415	74 260
2.1	без затримки платежу	46 793	494	6 017	5 274	1 372	59 950
2.2	із затримкою платежу до 31 дня	140	0	0	0	0	140
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	903	254	43	1 200
2.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	419	0	0	201	0	620
2.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	11 587	0	0	0	0	11 587
2.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	558	205	0	763
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	187 101	1 420	7 586	6 714	2 427	205 248
4	Резерв під знецінення за кредитами	(18539)	(41)	(1210)	(936)	(236)	(20962)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	168 562	1 379	6 376	5 778	2 191	184 286

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	220 341	309 908	(89567)
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	1 362	1 888	(526)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	7 485	5 055	2430
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	8 094	8 168	(74)
5	Інші кредити фізичним особам	1 993	2 431	(438)
6	Усього кредитів	239 275	327 450	(88175)

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

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

**Таблиця 9.10 Вплив вартості застави на якість кредиту на попередню дату**

(тис. грн.)

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

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

**Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку на продаж**

**Таблиця 10.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж**

(тис. грн.)

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



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

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

(тис. грн.)

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

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

**Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи**

**Таблиця 11.1. Основні засоби та нематеріальні активи**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду:	42	11 200	505	0	485	20	2	0	48	12 302
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	42	21 939	3 205	183	1 577	31	804	0	1 062	28 843
1.2	Знос на початок попереднього періоду	0	(10739)	(2700)	(183)	(1092)	(11)	(802)	0	(1014)	(16541)
2	Надходження	0	0	160	349	7		59	20	16	611
3	Амортизаційні відрахування	0	(1376)	(206)	(46)	(122)	(3)	(61)	0	(34)	(1848)
4	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду):	42	9 824	459	303	370	17	0	20	30	11 065
4.1	Первісна (переоцінена) вартість	42	21 939	3 163	349	1 490	31	856	20	1 078	28 968
4.2	Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	0	(12115)	(2704)	(46)	(1120)	(14)	(856)	0	(1048)	(17903)
5	Надходження	0	0	230	0	55	0	44	0	14	343
6	Вибуття	0	0	0	0	0	0	0	(20)	0	(20)
7	Амортизаційні відрахування	0	(1377)	(228)	(70)	(119)	(2)	(44)	0	(34)	(1874)
8	Балансова вартість на кінець звітного періоду	42	8 447	461	233	305	15	0	0	11	9 514
8.1	Первісна (переоцінена) вартість	42	21 939	3 393	349	1 545	31	898	0	1 093	29 290
8.2	Знос на кінець звітного періоду	0	(13492)	(2932)	(116)	(1240)	(16)	(898)	0	(1082)	(19776)

Станом на кінець дня 31.12.2014 року первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів складає 3 137 048,41грн.

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

**Примітка 12. Інші фінансові активи**

**Таблиця 12.1. Інші фінансові активи**

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	113	44
2	Інші фінансові активи	55	45
3	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(46)	(40)
4	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	122	49

В рядку 8 "Інші фінансові активи" колонки "Звітний період" зазначено суму дебіторської заборгованості по розрахунках з клієнтами по Western Union (6307.43 грн.), суму нарахованих доходів за послуги зберігача (3205.28 грн.) та суму прострочених нарахованих доходів за послуги зберігача (45 374.98 грн.)

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на початок періоду	(40)	(40)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(6)	(6)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(46)	(46)

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

(тис. грн.)

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

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	0	3	3
1.1	Середні компанії	0	3	3
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	0	46	46
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	0	1	1
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	1	1
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	1	1
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	3	3
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	40	40
3	Інша дебіторська заборгованість	113	6	119
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	113	55	168
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	0	(46)	(46)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	113	9	122

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	0	5	5
	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	0	0
	Нові великі клієнти	0	0	0
2	Прострочена, але незнецінена:	0	0	0
2.1	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	1	1
2.2	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	44	45	89
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	0	(40)	(40)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	44	5	49

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

**Примітка 13. Інші активи**

**Таблиця 13.1. Інші активи**

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		0	0
2	Передплата за послуги		1 397	2 311
3	Інші активи		106	97
4	Резерв під інші активи		0	(15)
5	Усього інших активів за мінусом резервів		1 503	2 393

**Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів**

(тис. грн.)

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



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Активи груп вибуття, утримувані для продажу:			
Необоротні активи, утримувані для продажу:			
1	Основні засоби	619	384
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	619	384

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Сума
1	2	3	4
1	Інші активи		99
2	Усього балансової вартості проданих чистих активів		99
3	Загальна сума, отримана за продані активи		103
4	Приплив грошових коштів під час продажу		103

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

**Примітка 15. Кошти банків**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити, що отримані:	0	8 055
1.1	Короткострокові	0	8 000
1.2	Довгострокові	0	0
1.3	Нараховані витрати, нараховані за коштами від інших банків	0	55
2	Усього коштів інших банків	0	8 055

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

**Примітка 16. Кошти клієнтів**

**Таблиця 16.1. Кошти клієнтів**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	344	398
1.1	Поточні рахунки	64	156
1.2	Строкові кошти	280	242
2	Інші юридичні особи	62 260	50 872
2.1	Поточні рахунки	45 321	37 478
2.2	Строкові кошти	16 939	13 394
3	Фізичні особи:	37 383	37 987
3.1	Поточні рахунки	8 112	7 560
3.2	Строкові кошти	29 271	30 427
4	Усього коштів клієнтів	99 987	89 257

Суми коштів інших юридичних осіб (рядки 2.1 та 2.2) за минулий період ретроспективно скориговані (зменшені) на суму поточних рахунків та строкових коштів громадських об'єднань. Ці суми було перенесено у рядки 1.1(145 тис. грн.) та 1.2(242 тис. грн.)

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

**Таблиця 16.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності**

(тис. грн.)

Рядо к	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	0	0	11	0
2	Виробництво, розподілення електроенергії, газу та води	935	1	729	1
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	4 483	5	11 538	13
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	18 138	18	12 398	14
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	54	0	193	0
6	Фізичні особи	37 383	37	39 360	44
7	Інші	38 994	39	25 028	28
8	Усього коштів клієнтів	99 987	100	89 257	100

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

**Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання**

**Таблиця 18.1. Інші фінансові зобов'язання**

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за цінними паперами		0	0
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		124	202
3	Інші фінансові зобов'язання		2620	1030
4	Усього інших фінансових зобов'язань		2744	1232

Розшифровка рядка 4 Таблиці 18.1 "Інші фінансові зобов'язання" за звітний період

Операція	Сума
Кредиторська заборгованість по операціях купівлі продажу іноземної валюти на МВРУ	2432
Кредиторська заборгованість по платежах	13
Залишки по недіючих рахунках	121
Податок на пасивні доходи	39
Кредитові суми до з'ясування	15
Усього	2620

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

**Примітка 19. Інші зобов'язання**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		8	95
2	Кредиторська заборгованість з придбання активів		21	17
3	Доходи майбутніх періодів		22	14
4	Інша заборгованість		857	814
5	Усього		908	940

**Розшифровка рядка "Інша заборгованість" за звітний період**

(тис. грн.)

Операція	Балансовий рахунок	Сума
Забезпечення оплати відпусток	3658	778
Кредиторська заборгованість за збором до ФГВФО	3623	76
Кредиторська заборгованість за послуги SWIFT	3619	3
Усього		857



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

**Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями**

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

(тис. грн.)

Рядо к	Рух резервів	Примітк и	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок періоду		200	200
2	Формування та/або збільшення резерву		0	0
3	Зменшення резерву		(140)	(140)
4	Залишок на кінець періоду		60	60

Фінансове зобов'язання - зобов'язання банку, що обліковуються за активними рахунками позабалансового обліку. Банк із метою визначення можливих втрат (збитків) невиконання боржником/контрагентом зобов'язань здійснює оцінку ризику невиконання ним таких 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 Банком 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 оцінює надані зобов'язання під час первісного визнання. Банк коригує балансову вартість фінансового зобов'язання на будь-які винагороди та вартість забезпечення за ним.

Резерви за зобов'язаннями були сформовані за гарантіями, наданими Банком клієнтам. Відповідно до укладеної угоди з клієнтом, термін закінчення гарантії -2015рік. Суму комісії, яку отримано за надання гарантії, Банк амортизує лінійним методом протягом строку дії зобов'язання.

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

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

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

(тис. грн.)								
Рядо к	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Номінальна вартість акції, грн.	Прості акції	Емісійні різниці минулих періодів	Привілейовані акції	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду 31.12.2013)	1 060	106,8	113 208	609	0	0	113 817
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	0	0	0	0	0	0	0
3	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0	0	0	0	0	0
4	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	0	0	0	0	0	0	0
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	0	0	0	0	0	0	0
6	Збільшення номінальної вартості однієї акції	0	0,0	0	0	0	0	0
7	Залишок на кінець звітного періоду (31.12.2014)	1 060	106,8	113 208	609	0	0	113 817

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування 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
<b>АКТИВИ</b>								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	17 066	0	17 066	24 271	0	24 271
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		0	0	0	646	0	646
3	Торгові цінні папери	7	0	0	0	2 020	0	2 020
4	Кошти в інших банках	8	1 506	0	1 506	6 968	0	6 968
5	Кредити та заборгованість клієнтів	9	118 199	92 273	210 472	85 532	98 754	184 286
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	2	0	2	2	0	2
7	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		747	0	747	560	0	560
8	Основні засоби та нематеріальні активи	11	0	9 514	9 514	0	11 065	11 065
9	Інші фінансові активи	12	122	0	122	49	0	49
10	Інші активи	13	841	662	1 503	523	1 870	2 393
11	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	14	619	0	619	384	0	384
12	Усього активів		139 102	102 449	241 551	120 955	111 689	232 644
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>								
13	Кошти банків	15	0	0	0	8055	0	8 055
14	Кошти клієнтів	16	89085	10902	99987	75648	13609	89 257
15	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		1157	0	1157	726	0	726
16	Відстрочені податкові зобов'язання		138	0	138	90	0	90
17	Резерви за зобов'язаннями	17	60	0	60	200	0	200
18	Інші фінансові зобов'язання	18	2744	0	2744	1232	0	1 232
19	Інші зобов'язання	19	908	0	908	567	373	940
20	Усього зобов'язань		94 092	10 902	104 994	86 518	13 982	100 500

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

**Примітка 22. Процентні доходи та витрати**

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:</b>			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	40291	35265
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення	444	30
3	Кошти в інших банках	181	258
4	Торгові боргові цінні папери	27	685
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	32	6
6	Усього процентних доходів	40 975	36 244
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:</b>			
7	Строкові кошти юридичних осіб	2113	1816
8	Строкові кошти фізичних осіб	3281	3757
9	Строкові кошти інших банків	106	173
10	Кредити овернайт інших банків	3	5
11	Поточні рахунки	913	517
12	Усього процентних витрат	6 416	6 268
13	Чистий процентний дохід/(витрати)	34 559	29 976

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

**Примітка 23. Комісійні доходи та витрати**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>			
1	Розрахунково-касові операції	3 123	2 404
2	Операції з цінними паперами	91	83
3	Інші	1 819	742
4	Гарантії надані	120	124
5	Усього комісійних доходів	5 153	3353
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b>			
6	Розрахунково-касові операції	696	462
7	Інші	2 747	2 072
8	Усього комісійних витрат	3 443	2 534
9	Чистий комісійний дохід/витрати	1 710	819

**Розшифровка рядка "Інші" примітки "Комісійні доходи та витрати" за звітний період**

(тис. грн.)

<b>Рядок 3</b>	
Комісійні доходи з еквайрингу від банку	49
Комісійні доходи з еквайрингу від торговця	2
Комісійні доходи за операціями з ін. валютою	874
Комісійні доходи за операціями з ін. валютою на МВРУ	894
<b>Усього</b>	<b>1819</b>
<b>Рядок 7</b>	
Страхування фінансових ризиків	2717
Обслуговування клірингового рахунку в ПАТ "Розрахунковий центр"	30
<b>Усього</b>	<b>2747</b>

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

**Примітка 24. Інші операційні доходи**

(тис. грн.)				
Рядо к	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		0	3
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)		248	252
3	Дохід від суборенди		26	32
4	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		0	56
5	Інші		286	297
6	Усього операційних доходів		560	640

**Розшифровка рядка 5 примітки 24 "Інші операційні доходи" за звітний період**

		(тис. грн.)
Операція		Сума
Штрафи та пені, отримані банком		233
Послуги реєстратора		11
Дострокове розірвання депозитних договорів		6
Доходи по операціях з платіжними картками		1
Дохід від реалізації бланків векселів		1
Дохід (зменшення витрат) по ПММ та матеріальних цінностях		4
Дохід від страхового посередництва		10
Страхове відшкодування		18
Дохід від збільшення справедливої вартості заставного майна		2
Усього		286

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

**Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		14 647	10 948
2	Амортизація основних засобів		1 840	1 814
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		34	34
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		8 119	3 752
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		1 450	1 309
6	Професійні послуги		1 295	1 016
7	Витрати на маркетинг та рекламу		287	293
8	Витрати із страхування		738	825
9	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		1 354	428
10	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)		0	130
11	Інші		588	2 184
12	Усього адміністративних та інших операційних витрат		30 352	22 733



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

**Примітка 26. Витрати на податок на прибуток**

**Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток**

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	1192	915
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	49	147
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	49	147
3	Усього витрати податку на прибуток	1241	1062

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

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

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	5655	4186
1.1	Прибуток до оподаткування під 19%	5145	0
1.2	Прибуток до оподаткування під 10%	510	0
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	977	531
2.1	Відрахування за ставкою 19 %	926	0
2.2	Відрахування за ставкою 10 %	51	0
<b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):</b>			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	131	271
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(24)	(19)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	61	0
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	88	397
7	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	0	158
8	Інші коригування	8	(276)
9	Сума податку на прибуток (збиток)	1 241	1 062
9.1	Відрахування за ставкою 19 %	1 190	0
9.2	Відрахування за ставкою 10 %	51	0

**Пояснення:**

**рядок 3.** До витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку віднесено: витрати за рахунок прибутку, відрахування за дебіторською заборгованістю, витрати ПММ, добровільне страхування, членські внески організаціям, інші господарські витрати.

729 тис. грн \* 18 % = 131 тис. грн.;

**рядок 4.** До витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку віднесено: витрати на ПММ визнані для податкового обліку.

132 тис. грн. \* 18 % = 24 тис. грн.;

**рядок 5.** В доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)

338 тис. грн. \* 18 % = 61 тис. грн.;

**рядок 6.** В доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку включають: результат від торговельних операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

490 тис. грн. \* 18 % = 88 тис. грн.;

**рядок 8.** Інші коригування включають: різницю в сумі нарахованих амортизаційних відрахувань у фінансовому та податковому обліку та надлишково сформований податок на прибуток 2014 року.

44 тис. грн. \* 18 % = 8 тис. грн.

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на кінець періоду
1	2	3	6	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(89)	(49)	(138)
1.1	Нараховані доходи (витрати)	(89)	(49)	(138)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(89)	(49)	(138)
3	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(89)	(49)	(138)

**Таблиця 26.4. 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	6	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	58	(147)	(89)
1.1	Нараховані доходи (витрати)	58	(147)	(89)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	58	(147)	(89)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	58	(58)	0
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	0	(89)	(89)

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

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

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

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Приміт ки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		4 414	3 124
2	Прибуток/(збиток) за рік		4 414	3 124
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		1 060	1 060
4	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)		0	0
5	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		4,16	2,95

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

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

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Приміт ки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		4 414	3 124
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		1 060	1 060
3	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		4,16	2,95

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		4 414	3 124
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		1 060	1 060
3	Середньорічна кількість простих акцій для скоригованого прибутку/(збитку) на одну акцію		1 060	1 060
4	Скоригований прибуток/(збиток) на одну акцію (грн.)		4,16	2,95

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку		4 414	3 124
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями		0	0
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік		4 414	3 124
4	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій		0	0
5	Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року		0	0
6	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій		0	0
7	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		0	0
8	Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року		0	0
9	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		4 414	3 124

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК"

Примітка 28. Операційні сегменти

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

Рядо к	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративни м клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи	36 931	3 360	471	213	40 975
2	Комісійні доходи	3 575	355	0	1223	5153
3	Інші операційні доходи	480	80	0	0	560
4	Усього доходів сегментів	40 986	3 795	471	1 436	46 688
5	Процентні витрати	(2935)	(3373)	0	(108)	(6416)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(4223)	(3302)	0	2842	(4683)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	9	0	0	0	9
8	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	21	0	21
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	(92)	0	0	(92)
10	Результат від операцій з іноземною валютою	8213	1623	0	(6587)	3249
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	2619	(10402)	0	8 317	534
12	Комісійні витрати	(3106)	(13)	0	(324)	(3443)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	140	0	0	0	140
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(15150)	(11335)	0	(3867)	(30352)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	26553	(23099)	492	1709	5655

Розшифровка колонки "Інші сегменти та операції" за звітний період

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



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

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

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративни м клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	0	0	0	0	0
1	Процентні доходи	32 580	2 685	715	264	36 244
2	Комісійні доходи	2 776	529	0	48	3353
3	Інші операційні доходи	0	0	0	640	640
4	Усього доходів сегментів	35 356	3 214	715	952	40 237
5	Процентні витрати	(2205)	(3885)	0	(178)	(6268)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	0	0	0	(5199)	(5199)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	0	0	0	22	22
8	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	848	0	848
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	(95)	0	0	(95)
10	Результат від операцій з іноземною валютою	0	0	0	(36)	(36)
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	0	0	0	144	144
12	Комісійні витрати	(2125)	(205)		(204)	(2534)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(200)	0	0	0	(200)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	0	0	0	(22733)	(22733)
15	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)</b>	<b>30826</b>	<b>(971)</b>	<b>1563</b>	<b>(27232)</b>	<b>4186</b>

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

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

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
1	Активи сегментів	197 379	13 093	2	31 077	241 551
2	Усього активів сегментів	197 379	13 093	2	31 077	241 551
3	Усього активів	197 379	13 093	2	31 077	241 551
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
4	Зобов'язання сегментів	62 604	37 383	0	5 007	104 994
5	Усього зобов'язань сегментів	62 604	37 383	0	5 007	104 994
6	Усього зобов'язань	62 604	37 383	0	5 007	104 994

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

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

(тис. грн.)

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

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

**Таблиця 28.5. Інформація про географічні регіони**

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Звітний рік			Попередній рік		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	49 398	0	49 398	41 381	28	41 409
2	Основні засоби	9 514	0	9 514	11 065	0	11 065

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

**Примітка 29. Управління фінансовими ризиками**

**Таблиця 29.1. Аналіз валютного ризику**

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування валюти	На звітну дату звітного періоду			На звітну дату попереднього періоду		
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долари США	73633	75148	(1515)	14992	13823	1169
2	Євро	3290	4384	(1094)	1520	1720	(200)
3	Фунти стерлінгів	70	1	69	83	1	82
4	Рублі РФ	1065	1019	46	1300	1228	72
5	Інші	0	0	0	0	0	0
6	Усього	78058	80552	(2494)	17895	16772	1123

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату звітного періоду		На звітну дату попереднього періоду	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5%	(76)	(76)	58	58
2	Послаблення долара США на 5%	76	76	(58)	(58)
3	Зміцнення євро на 5%	(55)	(55)	10	10
4	Послаблення євро на 5%	55	55	(10)	(10)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	3	3	4	4
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(3)	(3)	(4)	(4)
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	2	2	4	4
8	Послаблення інших валют та банківських металів	(2)	(2)	(4)	(4)

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс звітного 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%	(57)	(57)	58	58
2	Послаблення долара США на 5%	57	57	(58)	(58)
3	Зміцнення євро на 5%	(43)	(43)	10	10
4	Послаблення євро на 5%	43	43	(10)	(10)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	3	3	4	4
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(3)	(3)	(4)	(4)
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	2	2	4	4
8	Послаблення інших валют та банківських металів	(2)	(2)	(4)	(4)

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

**Таблиця 29.4. Загальний аналіз процентного ризику**

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Звітний період						
1	Усього фінансових активів	12 624	38 637	70 969	102 922	0	<b>225 152</b>
2	Усього фінансових зобов'язань	5 331	14 515	16 717	10 751		<b>47 314</b>
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	<b>7 293</b>	<b>24 122</b>	<b>54 252</b>	<b>92 171</b>	<b>0</b>	<b>177 838</b>
	Попередній період						
4	Усього фінансових активів	28 758	38 763	48 678	96 150	0	<b>212 349</b>
5	Усього фінансових зобов'язань	13 300	6 040	21 519	13 121		<b>53 980</b>
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	<b>15 458</b>	<b>32 723</b>	<b>27 159</b>	<b>83 029</b>	<b>0</b>	<b>158 369</b>

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 01.01.2014 року та 01.01.2015 року - форма №631.01). В стовбець "На вимогу і менше 1 міс." рядків 2 та 5 "Усього фінансових зобов'язань" за звітний та попередній рік враховані в т.ч. депозити, залучені від юридичних (за звітний період в сумі 1 374 тис. грн.) та фізичних (за звітний період в сумі 32 тис. грн.) осіб під фіксовану процентну ставку, які обліковуються на балансових рахунках №2600 - "кошти суб'єктів господарювання", №2620 - "кошти на вимогу фізичних осіб" відповідно, з параметром дії фінансового інструмента - "на вимогу".

Проценти за відповідними статтями активів та зобов'язань нараховуються за фіксованою процентною ставкою, відповідно до умов укладених договорів.

Визначається розрив (GEP) (позитивний - вимоги більші за зобов'язання, негативний - зобов'язання більші за вимоги).

Станом на 01.01.2015 року, як і за попередній рік, позитивна вартість невідповідності присутня у всіх вищевказаних періодах.

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

**Таблиця 29.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами**

Рядо к	Найменування статті	Звітний період				Попередній період			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	18,94	5,5	0	0	0	0	0	0
2	Торгові боргові цінні папери	0	0	0	0	5,5	0	0	0
3	Кошти в інших банках	0	1,0	0	0	4,81	0,44	0,5	0
4	Кредити та заборгованість клієнтів	18,34	12,0	12,5	0	18,6	12	12,06	0
	Зобов'язання								
5	Кошти банків	6,9	0	0	0	6,32	0,38	0	0
6	Кошти клієнтів:								
6,1	поточні рахунки	1	0	0	0	1	0	0	0
6,2	строкові кошти	15,53	4,84	4,66	0	14,26	4,46	4,43	0

(%)

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



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

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

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	<b>Активи</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	16 025	0	1 041	17 066
2	Торгові цінні папери	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	1 506	0	0	1 506
4	Кредити та заборгованість клієнтів	210 472	0	0	210 472
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	2	0	0	2
6	Інші фінансові активи	122	0	0	122
7	Усього фінансових активів	228 127	0	1 041	229 168
	<b>Зобов'язання</b>				
8	Кошти банків	0	0	0	0
9	Кошти клієнтів	96 236	254	3 497	99 987
10	Інші фінансові зобов'язання	2 744	0	0	2 744
11	Усього фінансових зобов'язань	98 980	254	3 497	102 731
12	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	129 147	(254)	(2456)	126 437
13	Зобов'язання кредитного характеру	47 683	0	0	47 683

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

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

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	<b>Активи</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	23 009	0	1 262	24 271
2	Торгові цінні папери	2 020	0	0	2 020
3	Кошти в інших банках	6 968	0	0	6 968
4	Кредити та заборгованість клієнтів	184 211	0	75	184 286
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	2	0	0	2
6	Інші фінансові активи	49	0	0	49
7	Усього фінансових активів	216 259	0	1 337	217 596
	<b>Зобов'язання</b>				
8	Кошти банків	8 055	0	0	8 055
9	Кошти клієнтів	87 864	246	1 147	89 257
10	Інші фінансові зобов'язання	1 232	0	0	1 232
11	Усього фінансових зобов'язань	97 151	246	1 147	98 544
12	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	119 108	(246)	190	119 052
13	Зобов'язання кредитного характеру	73 539	0	0	73 539

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

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

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	0	0	0	0	0	0
2	Кошти клієнтів:	57 676	8 009	23 401	4 009	6 892	99 987
2.1	Кошти фізичних осіб	9 373	2 622	21 379	4 009	0	37 383
2.2	Інші	48 303	5 387	2 022	0	6 892	62 604
3	Інші фінансові зобов'язання	2 744	0	0	0		2 744
4	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	60 420	8 009	23 401	4 009	6 892	102 731

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

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

(тис. грн.)

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

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

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

(тис. грн.)							
Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>Активи</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	17066	0	0	0	0	17066
2	Торгові цінні папери	0	0	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках			1883	0	0	1883
4	Кредити та заборгованість клієнтів	23892	19785	89820	102867	56	236420
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	2	0	0	0	0	2
6	Інші фінансові активи	122			0	0	122
7	Нараховані доходи	2851	4	0	0	0	2855
8	Резерви за непростроченими активами в т.ч. МБК	(10697)	(316)	(7839)	(10328)	0	(29180)
9	Усього фінансових активів	33236	19473	83864	92539	56	229168
	<b>Зобов'язання</b>						
10	Кошти в інших банках	0	0	0	0	0	0
11	Кошти клієнтів	57676	8009	23401	4009	6892	99987
12	Інші фінансові зобов'язання	2744	0	0	0	0	2744
13	Усього фінансових зобов'язань	60420	8009	23401	4009	6892	102731
14	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(27184)	11464	60463	88530	(6836)	126437
15	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(27184)	(15720)	44743	133273	126437	

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

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

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

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК"

## Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

### Валютний (ринковий) ризик

Валютний ризик – це вірогідність допущення збитків банку внаслідок зміни ринкової вартості активів і пасивів, пов'язаних з невизначеністю майбутнього руху обмінних курсів (несприятливими коливаннями курсів іноземних валют та цін на банківські метали), а саме - ціни національної валюти по відношенню до іноземних, також однієї іноземної валюти відносно іншої при проведенні банківських операцій.

Небезпека такого ризику підвищується по мірі збільшення валютної позиції банку або посилення коливань валютного курсу. Головним чинником валютних ризиків є коротко - та довгострокові коливання обмінних курсів, що залежать від попиту й пропозиції валюти на національних та міжнародних валютних ринках. У довгостроковому періоді визначальну роль відіграє загальна економічна та політична ситуація в країні, рівень відсоткових ставок, рівень інфляції, стан платіжного балансу, система валютного регулювання та інші. Короткострокові зміни валютних курсів є наслідком постійних щоденних коливань, зумовлених частою зміною попиту і пропозиції на ту чи іншу валюту, що стає постійним джерелом валютного ризику. Валютний ризик виникає при купівлі валюти за власні кошти (збільшення довгої відкритої валютної позиції) і прийнятті на себе зобов'язань по постачанню іноземної валюти (збільшення короткої відкритої валютної позиції). Вказане цільове прийняття на себе ризику базується на валютних прогнозах і несе потенціал значного ризику для банку.

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

Управління валютним ризиком в іноземній валюті є складовою частиною централізованого управління ризиками банку і здійснюється у відповідності з нормативними документами банку. Стратегія управління валютним ризиком містить наступні елементи:

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

Політика банку щодо управління валютним ризиком охоплює такі напрями:

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

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

Валютна позиція - це співвідношення вимог (балансових і позабалансових) та зобов'язань (балансових і позабалансових) банку в кожній іноземній валюті та в банківському металі. Найбільш придатним методом управління валютною позицією в умовах нестійкості фінансового ринку є лімітування. В основу методики розрахунку лімітів покладений принцип, за яким можливі ризики по операції повинні бути покриті мобільними власними коштами, тобто власними коштами, які у випадку виникнення втрат можуть фактично бути спрямовані на їхнє погашення без збитку для інших операцій банку.

Банком встановлюються внутрішні ліміти відкритої валютної позиції на рівні “нормативного значення”, відповідно до “Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні”, затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 року №368”. Такі ліміти відповідають потребам та завданням управління валютним ризиком банку, дані показники на постійній основі використовуються банком для нормативного контролю за рівнем ризику. Ліміти відкритої валютної позиції - це кількісне обмеження у відсотках щоденної величини відкритих банком валютних позицій, а саме: загальної (довгої/короткої) в іноземних валютах і банківських металах та окремо за групами відповідних іноземних валют та банківськими металами, а також за відповідною валютою чи банківським металом, окремими активними операціями з валютними цінностями до регулятивного капіталу банку.

Операції з іноземною валютою виконуються Банком у відповідності з наданою НБУ ліцензією на здійснення банківських операцій у рамках затверджених стратегії та політики Банку. Упродовж 2014 року банк не порушував лімітів відкритої валютної позиції, встановлених нормативними актами НБУ (на кінець року: довга відкрита валютна позиція – не більше 1% від розміру регулятивного капіталу, коротка - не більше 10% від розміру регулятивного капіталу).

Станом на 01.01.2014 року коротка валютна позиція (ЛІ3-2)– 200,19 тис. грн. (0,1504% від регулятивного капіталу), довга валютна позиція (ЛІ3-1) складає 4 073,5 тис. грн. (3,0610% від регулятивного капіталу). Довга відкрита валютна позиція – по доларам США, фунтам стерлінгів, російським рублям, коротка позиція – по євро.

Станом на 01.01.2015 року коротка валютна позиція (ЛІ3-2) складає 1 575,5 тис. грн. (1,1488% від регулятивного капіталу), довга валютна позиція (ЛІ3-1) – 114,8 тис. грн. (0,0837% від регулятивного капіталу). Довга валютна позиція - по фунтам стерлінгів, російським рублям, коротка – по доларам США, євро.

За кожною іноземною валютою та кожним банківським металом обчислюється підсумок за всіма балансовими й позабалансовими активами й зобов'язаннями банку та розраховується загальна відкрита валютна позиція банку в гривневому еквіваленті окремо за кожною іноземною валютою. З метою аналізу, оцінки та управління валютним ризиком в банку впроваджена система внутрішнього лімітування відкритих позицій в розрізі валют, система аналізу волатильності обмінних курсів валют, здійснюється розрахунок середніх квадратичних відхилень, матриці кореляції волатильності котирування за період, оцінки вартості відкритих позицій під ризиком (VAR) та розрахунок прогнозного ліміту валютних ризиків з врахуванням волатильності курсів. Оцінка ризику передбачає визначення тривалості періоду, протягом якого існує ризик, суми коштів, що знаходяться під ризиком та обсягу збитків за відповідними зобов'язаннями, що можуть виникнути в майбутньому. Переоцінка резервів враховується під час проведення оцінки валютного ризику в частині, що підлягає включенню до розрахунку загальної (довгої/короткої) відкритої валютної позиції.

Результуюча ризикова вартість VAR (вартість під ризиком) по всім валютам, розрахована з квантилю, який відповідає довірчому інтервалу 99%, становить на 01.01.2015 року – 48,8 тис. грн.(на 01.01.2014 року – 3,2 тис. грн.), у співвідношенні до регулятивного капіталу цей показник складає – 0,04%.

### **Кредитний ризик**

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, втрати прибутку, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Цей ризик є в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим

чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи умовних угод незалежно від того, де відображається операція - на балансі чи поза балансом.

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

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

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

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

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

Після надання кредиту постійно здійснюється контроль за кредитом, що дозволяє вчасно виявляти зміни у фінансово-правовому положенні клієнта й адекватно реагувати на зміну якості наданого кредиту, відповідно до діючих норм. Відповідно до внутрішніх положень, в яких визначаються методики оцінки фінансового стану боржників, визначається клас, категорія боржника, аналізується забезпечення, розраховується чистий ризик окремого кредиту і сукупний ризик кредитного портфелю. На підставі проведених розрахунків формуються резерви під кредитні операції.

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

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

Процес управління кредитним ризиком складається з таких стадій:

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

Управління здійснюється шляхом:

- дотримання затвердженого „Положення про кредитування”, яке, 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 (кредитного, інвестиційного, дебіторської заборгованості),
- здійснення моніторингу;
- встановлення та дотримання системи лімітів;
- диверсифікації портфелів;
- системи рейтингу клієнтів;
- оцінки плато- і кредитоспроможності боржників;
- системи оцінки та отримання ліквідних застав;
- ранжирування кредитів за ступенем ризику;
- визначення процентної ставки з урахуванням кредитного ризику;
- припинення/обмеження кредитування;
- встановлення контролю за рухом коштів по рахунках боржника в Банку, договірною списання коштів з його рахунків;
- відновлення проблемних кредитів;
- формування резервів;
  - аналізу звітів, що висвітлюють тенденцію розвитку портфелів та проблемних активів

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

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

1-й рівень (обов'язковий, зовнішній), дотримання нормативів, встановлених НБУ. Упродовж 2013 та 2014 року банк не порушував нормативів кредитного ризику, встановлених відповідно до "Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні", затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 року №368". 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	21,87%	23,09%
Норматив великих кредитних ризиків, (Н8)	не більше 8 кратного	125,02%	96,26%

	розміру регулятивного капіталу банку		
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру, (Н9)	не більше 5% статутного капіталу банку	3,11%	0,24%
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам, (Н10)	не більше 30% статутного капіталу банку	5,02%	0,73%

2-й рівень (додатковий, внутрішній):

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

Методи та управління ризиком кредитного портфеля.

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

Коефіцієнт ризику дозволяє чисельно оцінити якість кредитного портфелю з позиції кредитного ризику. Чим більше значення коефіцієнта ризику (і ближче до одиниці), тим краща якість кредитного портфелю з точки зору повернення. Коефіцієнт ризику на звітну дату звітного періоду складає 0,88%, попереднього періоду – 0,89%.

Під коефіцієнтом дохідності кредитів розуміється дохід, отриманий на одиницю грошових коштів, розміщених в кредити за певний період. Необхідний для оцінки реально отриманого прибутку з кредитів та змін прибутковості кредитного портфелю. Коефіцієнт дохідності кредитів на звітну дату звітного періоду складає 1,67%, попереднього року – 1,56%.

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

Найменування	Сума, грн.	
	На звітну дату	На звітну дату попереднього періоду
Загальний обсяг кредитів I категорії в ПАТ «ПФБ»	156 451 842,21	109 981 408,28
Загальний обсяг кредитів II-V категорій в ПАТ «ПФБ»	84 706 170,93	110 253 494,65
Загальний обсяг кредитів IV категорії в ПАТ «ПФБ»	3 631 114,24	2 062 179,64
Загальний обсяг кредитів V категорії в ПАТ «ПФБ»	20 622 228,59	14 054 395,75
Загальний обсяг кредитного портфелю ПАТ «ПФБ», в т.ч. міжбанківського	241 158 013,14	220 234 902,93
K2 - питома вага кредитів II-V категорій в КП	35,12%	50,06%
K22 - питома вага кредитів IV категорії якості в чистому кредитному ризику Банку	4,29%	1,87%



К24 - питома вага безнадійних (V категорії) кредитів в КП	8,55%	6,38%
---	-------	-------

Для Банку важливо контролювати обсяги кредитів з боржниками, що мають певні труднощі з погашенням кредитів. Значення показника К22 не повинно перевищувати 10% чистого кредитного ризику Банку (обсяг кредитної заборгованості II-V категорій). Значення К24 повинно наближатись до нуля. Високі значення даних показників може негативно відобразитись на діяльності Банку.

Показник розміру резервів для відшкодування можливих втрат по кредитах:

Найменування	Сума, грн.	
	На звітну дату	На звітну дату попереднього періоду
Загальний фактично сформований резерв за кредитами I категорії якості ПАТ "ПФБ", в т.ч. міжбанківськими	708 444,06	1 136 349,99
Фактично сформований загальний резерв за кредитами ПАТ "ПФБ", в т.ч. міжбанківськими	29 179 691,41	24 180 236,60
Загальний обсяг кредитного портфелю ПАТ "ПФБ", в т.ч. міжбанківський	241 158 013,14	220 234 902,93
Показник розміру резервів для відшкодування можливих втрат за кредитами	11,81%	10,46%

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

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

Найменування	Сума, грн.	
	На звітну дату	На звітну дату попереднього періоду
Обсяг кредитного портфелю ПАТ «ПФБ»	241 158 013,14	220 234 902,93
Загальний розмір забезпечення	663 455 923,56	597 070 414,56
Коефіцієнт забезпеченості позик, Кз	2,75	2,71

Кредитна діяльність Банку відноситься до головних видів його діяльності внаслідок формування найбільших сум доходів і прибутків, а також здійснення найбільших витрат. Оцінка кредитного ризику здійснюється шляхом моделювання сценаріїв подій в економічному середовищі, в якому працює Банк.

#### Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик погіршення стану надходжень грошових коштів, який виникає внаслідок неспроможності банку виконувати свої зобов'язання вчасно та без

збитків, тобто ризик недостатності надходжень грошових коштів для покриття їх відтоку, ризик того, що банк не зможе розрахуватися в строк за власними зобов'язаннями у зв'язку з неможливістю за певних умов швидкої конверсії фінансових активів у платіжні засоби без суттєвих втрат. Такий ризик виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування.

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

Ризик ліквідності в свою чергу поділяється на:

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

Сутність управління ліквідністю полягає в гнучкому поєднанні протилежних прагнень – максимізації прибутку та дотриманні достатнього рівня ліквідності. Банк свідомо надає більший пріоритет ліквідності перед прибутковістю.

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

Методи й інструменти управління ризиком ліквідності:

1. Консолідоване управління ризиком ліквідності.
2. Виконання нормативних значень показників ліквідності (нормативи ліквідності, встановлені НБУ; внутрішні вимоги банку).
3. Постійний моніторинг стану ліквідності банку.
4. Здійснення оптимізації нетто-позиції (кумулятивних розривів).
5. Оцінка ризиковості окремих активів банку, їх доходності та можливості перетворення на засоби платежу.
6. Аналіз впливу на стан ліквідності окремих банківських операцій, здійснення яких супроводжується зміною структури активів і пасивів банку, а отже, і зміною стану його ліквідності.
7. Диверсифікація активних вкладень (передбачає різні напрями вкладень існуючих ресурсів).
8. Диверсифікація джерел залучення банківських ресурсів (передбачає при формуванні ресурсної бази банку використання різних видів банківських пасивів).
9. Розробка та вдосконалення плану заходів на випадок кризових ситуацій.

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

На протязі року банком не порушувались умови договорів на залучення коштів, всі зобов'язання виконувались у встановлений строк. З метою контролю за станом ліквідності, встановлені нормативні значення нормативів ліквідності, відповідно до

"Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні", затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 року №368". Протягом 2014 року банк дотримувався нормативів ліквідності, не порушував норм обов'язкового резервування залучених коштів на кореспондентському рахунку в НБУ. Значення нормативів ліквідності ПАТ "ПФБ" наведено у таблиці:

Назва нормативу	Нормативне значення	Фактичні значення	
		На звітну дату	На звітну дату попереднього періоду
Норматив миттєвої ліквідності, (Н4)	не менше 20%	31,68%	42,85%
Норматив поточної ліквідності, (Н5)	не менше 40%	47,15%	66,44%
Норматив короткострокової ліквідності, (Н6)	не менше 60%	148,98%	146,84%

У процесі аналізу, банк додатково використовує й інші коефіцієнти, що характеризують ліквідність банку та чинники, які на неї впливають:

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

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

- коефіцієнт для ресурсів з обмеженою ліквідністю (із терміном до 31 дня – складає 54,54% (при нормі не менше 50%), попереднього періоду – 86,17%.

- коефіцієнт для ресурсів з обмеженою ліквідністю (із терміном від 32 днів до 92 днів) – складає 247,07% (при нормі не менше 100%), попереднього періоду – 583,09%.

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

- коефіцієнт середньострокової ліквідності (при нормі не менше 10%) на звітну дату звітного періоду становить – 12,41%, попереднього періоду – 21,41%.

Загальний коефіцієнт ліквідності визначається як співвідношення загальних активів до загальних зобов'язань (при нормі не менше 110%, тобто всі зобов'язання банку повинні повністю покриватися наявними активами (включаючи низьколіквідні)) на звітну дату звітного періоду знаходиться на рівні – 243,49%, попереднього періоду – 247,40%.

Всі коефіцієнти відповідають встановленим нормам.

Система управління ризиком ліквідності в банку включає наступне:

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

Ступінь

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

## Процентний ризик

Процентний ризик (ризик зміни процентної ставки) – один з видів банківського ризику, обумовлений коливанням ринкових відсоткових ставок, що може призвести до зменшення або до втрати прибутку банку від кредитно-депозитних операцій. 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 зазвичай наражається банк, є:

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

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

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

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

Головними завданнями управління процентним ризиком є:

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

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

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

Для управління процентним ризиком в банку створена система управління процентним ризиком через ГЕП-аналіз. Одним з головних показників процентного ризику є ступінь незбалансованості (неузгодженості) між процентними активами та пасивами. Незбалансованість відноситься до різниці у часі, 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 розірвання між активами і пасивами, чутливими до зміни процентної ставки, дати перегляду цін, які припадають на той самий проміжок часу, та мінімізувати ризики, що виникають.

Загалом, мета управління процентним ризиком полягає в тому, щоб його рівень відповідав характеру діяльності банку навіть у тому випадку, коли процентні ставки змінюються.

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

Найменування	%	
	На звітну дату	На звітну дату попереднього періоду
Фактична процентна маржа	16,84%	14,74%
СПРЕД	9,67%	6,37%
Собівартість активів	2,17%	3,16%

Ефективне управління процентною ставкою спрямоване на те, щоб забезпечити точний збіг ризику процентної ставки із очікуваннями банку щодо майбутніх змін у процентній ставці. Якщо це здійснено правильно, банк зможе не лише уникнути фінансових втрат, але й одержати фінансову вигоду від змін у процентних ставках.

### Капітал під ризиком

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

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

Упродовж 2013 та 2014 року Банк не порушував нормативів капіталу, встановлених відповідно до "Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні" затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 року №368". Значення нормативів капіталу ПАТ "ПФБ" наведено у таблиці:

Назва нормативу	Фактичні значення, тис.грн.	
	На звітну дату	На звітну дату попереднього періоду
Норматив мінімального розміру регулятивного капіталу Банку (Н1), (не менше 120 000,00 тис. грн.)	137 149,6	133 076,1

Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (H2), (не менше 10% від регулятивного капіталу банку)	60,01%	63,30%
--	--------	--------

У процесі аналізу, банк додатково використовує й інші коефіцієнти, що характеризують капітал банку: коефіцієнт К3 (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 К3-1 (співвідношення регулятивного капіталу до зобов'язань банку), який розраховується з метою визначення достатності власних коштів банку для виконання зобов'язань перед вкладниками та кредиторами.

Назва коефіцієнту	Фактичні значення, тис.грн.	
	На звітну дату	На звітну дату попереднього періоду
Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (К3), (не менше 9% від регулятивного капіталу банку)	50,65%	51,81%
Співвідношення регулятивного капіталу до зобов'язань (К3-1), (не менше 10% від регулятивного капіталу банку)	129,50%	131,39%

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

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

Економічний капітал ґрунтується на імовірній оцінці потенційних майбутніх збитків і тому є потенційно більш випереджувальним. Це сукупна величина капіталу, який необхідний в якості буфера для покриття непередбачуваних збитків. Математично капітал під ризиком визначається як добуток величини позиції, що наражає банк на ризик, волатильності об'єкта, який утворює позицію чинника довірчого інтервалу і тривалості позиції, тобто „неочікувані збитки на даному рівні довіри”.

Економічний капітал розраховується як загальна сума всіх результуючих ризикових вартостей (VaR) ризиків: кредитно-інвестиційного, ринкового (валютного, процентного) і операційного ризиків банку. Співвідношення отриманого результату до регулятивного капіталу банку визначає розмір економічного капіталу до регулятивного у відсотках. За кожним ризиком визначається його профіль.

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

Базельського комітету з питань банківського нагляду)

Для оцінки капіталу під ризиком банк також використовує розрахунки:

- ROE ( рентабельність капіталу),
- ROA( рентабельність активів),
- RAROC (рентабельність капіталу, скоригованого на ризик).

### **Географічний ризик**

Географічний ризик - це ризик понесення банком збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами, які належать до певної країни і, відповідно, підпадають під ризики притаманні цій країні. Географічний ризик визначається специфікою певного адміністративного чи географічного району, що характеризується умовами, відмінними від середніх умов країни в цілому. Відмінності можуть стосуватися кліматичних, національних, політичних, законодавчих та інших особливостей регіону, які впливають на стан позичальника і тому стають складником кредитного ризику.

Географічний ризик виникає у випадках здійснення банком операцій із контрагентами, які являються нерезидентами. Основними клієнтами банку є резиденти України. На звітну дату в кредитному портфелі банку відсутні позичальники-нерезиденти. Банк не отримує жодних суттєвих доходів з джерел за межами України. Географічний ризик не притаманний діяльності Банку в зв'язку з тим, що Банк не має філій та представництв в інших країнах. Діяльність банку орієнтована на внутрішній ринок, географічний ризик банку розподілений за двома регіонами – Полтавська область (Головний банк) та Київська область (Київська філія). Регіональні відмінності незначні і здебільшого стосуються рівня процентних ставок за кредитами та депозитами. Банк не здійснював діяльності на території проведення АТО та тимчасово окупованих територіях України, не має позичальників, зареєстрованих в даній місцевості. Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті на території України, тому географічний ризик в даному випадку не несе за собою суттєвого впливу на його діяльність.

### **Інший ціновий ризик**

Ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін ринкових цін, незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку. На результати діяльності банку можуть мати вплив постійні зміни ринкової ситуації, яка характеризується певною невизначеністю. Зумовлено це складністю оцінки динаміки ринкової кон'юнктури і перспективних змін структури ринку, особливостями поведження конкурентів і споживачів, іншими чинниками. У результаті виникає певний ризик для доходів і навіть майна банку.

До складу цінових ризиків включають: валютний, процентний, ризик зміни вартості цінних паперів (інвестиційний ризик) та ризик зміни цін на активи.

Метою управління ціновим ризиком є створення ефективної системи для виконання поточних та стратегічних цілей банку із застосуванням відповідних методів та засобів управління та контролю за ризиками, що генеруються зовнішнім середовищем, структурою активів і пасивів та діяльністю банку. Ціль управління ціновим ризиком – 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 цінних ризиків є лімітування та диверсифікація.

Для банківської діяльності цінний ризик може стосуватися тих фінансових інструментів, які чутливі до вартості, наприклад, цінні папери, які обертаються на фондовому ринку, або цінна нерухомість, які впливають на якість застави за кредитами, адже при зниженні ціни постає загроза для реалізації застави на суму, достатню для покриття ризику неповернення боргу. Банк ідентифікує цінний ризик, який виникає у разі зміни ринкових цін на заставлене майно та здійснює постійний моніторинг ринку рухомого та нерухомого майна, а також переоцінку заставленого майна (об'єкти нерухомості, земельні ділянки, устаткування, транспортні засоби – не рідше 1 разу на рік, інше майно – не рідше 1 разу на шість місяців) та оцінює його достатність для покриття кредитних ризиків.

Станом на 01.01.2015 року норматив інвестування в цінні папери за кожною установою Н11 та норматив загальної суми інвестування за всіма установами Н12 складають 0%, тож ризик інвестицій в цінні папери є несуттєвим для банку.

Емісії власних акцій банку у звітному році не було. Банк не має у своєму портфелі паперів, що обертаються на фондовому ринку, тому ця група ризиків для банку є несуттєвою.

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

### **Концентрація інших ризиків**

Загальна характеристика інших ризиків, концентрацію яких банк вважає суттєвою та які властиві діяльності банку:

### **Операційно-технологічний ризик**

Операційний ризик полягає у ймовірності втрат, яких може зазнати банк внаслідок виникнення помилок в операційній роботі. Операційний ризик - це потенційний ризик для довгострокового існування банківської установи, що впливає з недоліків корпоративного управління або системи внутрішнього контролю, зниження якості послуг банку. Недоліки корпоративного управління можуть призвести до фінансових збитків через помилку, невчасне виконання робіт, шахрайство, перевищення своїх повноважень, або інші негативні події. Внаслідок реалізації цього ризику можливі: втрата позицій на фінансових ринках, втрата клієнтів, втрата кращих фахівців банку, шахрайство з боку працівників банку.

Упередження операційного ризику реалізується через внутрішню нормативну базу банку, яка визначає процедури і порядки проведення операцій. Управління операційним ризиком в банку здійснюється на підставі Облікової політики, внутрішніх Положень підрозділів банку. Для запобігання ймовірності втрат, яких може зазнати банк внаслідок виникнення помилок в операційній роботі, розроблені, впроваджені та постійно коригуються відповідно до вимог часу методики проведення банківських операцій, технологічні карти, підвищується кваліфікаційний рівень працівників банку.

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



## Юридичний ризик

Юридичний ризик - ризик виникнення втрат внаслідок недосконалості правової системи (суперечливість законодавства, відсутність ефективного судового захисту), правозастосовної практики, їх несприятливими змінами в місці реєстрації (ведення операцій) банку або його контрагентів, невідповідності документів банку вимогам законодавства, що регулює його діяльність, 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 юридичним ризиком в банку включає:

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

## Стратегічний ризик

Стратегічний ризик – це існуючий або можливий негативний вплив на діяльність банку, що є наслідком прийняття невірних управлінських, стратегічних рішень, недостатнього впровадження таких рішень або відсутності реакції на зміни зовнішніх факторів ринку.

Цей ризик виникає внаслідок несумісності: стратегічних цілей банку; бізнес-стратегій, розроблених для досягнення цих цілей; ресурсів, задіяних для досягнення цих цілей; якості реалізації цілей банку. До ресурсів, що потрібні для реалізації бізнес-стратегій, належать канали взаємодії і обміну інформацією, операційні системи, мережі надання послуг та продуктів і управлінський потенціал та можливості.

В цілях мінімізації стратегічного ризику банк використовує наступні основні методи:

- фіксує у внутрішніх документах розмежування повноважень органів управління по ухваленню рішень;
- контролює виконання ухвалених вищим органом банку рішень підпорядкованими підрозділами і працівниками;
- стандартизує основні банківські операції;
- встановлює внутрішній порядок узгодження змін у внутрішніх документах і процедурах, що стосуються ухвалення рішень;
- проводить моніторинг: змін законодавства України і чинних нормативних актів з метою виявлення і запобігання стратегічному ризику на постійній основі; ринку банківських послуг з метою виявлення вірогідних нових напрямів діяльності банку і постановки нових стратегічних завдань; ресурсів, зокрема фінансових, матеріально-технічних та людських для реалізації стратегічних завдань;
- забезпечує: постійне підвищення кваліфікації працівників банку з метою виявлення і запобігання стратегічному ризику; постійний доступ максимальної кількості працівників банку до актуальної інформації стосовно чинного законодавства.

## Ризик репутації

Ризик репутації — це ризик виникнення суттєвих негативних змін у публічній думці про банк, що може призвести до критичних втрат у залученні грошових ресурсів і клієнтів. Такий ризик може бути обумовлений діями, що створюють постійний негативний імідж, який стосується всіх операцій банку, внаслідок чого підбивається його репутація на певному ринку. Ризик втрати репутації спричинюється можливою нездатністю банку підтримувати свою репутацію як надійної та ефективно працюючої установи. Втрата довіри до банку з боку вкладників може призвести до відтоку коштів та неплатоспроможності.

Управління ризиком репутації включає:

- моніторинг частки ринку, яку займає банк;
- врахування результатів перевірок уповноважених органів державного регулювання, аудиторських компаній;
- постійне вдосконалення стандартів обслуговування клієнтів;
- дотримання внутрішньої дисципліни, виконання внутрішніх дисциплінарних процедур;
- аналіз впливу рекламно-інформаційної політики на репутацію;
- інші заходи, що стосуються факторів ризику репутації банку.

Банком проводиться постійний аналіз перспектив розширення банківських продуктів та послуг з врахуванням потреб та вимог клієнтів банку.

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

**Примітка 30. Управління капіталом**

**Таблиця 30.1. Структура регулятивного капіталу**

(тис. грн.)

№ з/п	Назва показника	Звітний рік	Попередній рік
<b>I</b>	<b>Регулятивний капітал банку (II+(III)-IV-V)</b>	137 150	133 076
<b>II</b>	<b>Основний капітал (капітал 1-го рівня) (1 + 2 - 3)</b>	128 002	127 826
	у тому числі:		
1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	113 208	113 208
2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	14 805	14 649
	з них:		
2.1	емісійні різниці	609	609
2.2	резервні фонди	14 196	14 040
3	Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років)	11	31
	з них:		
3.1	сума недосформованих резервів під активні операції	0	0
3.3	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	11	31
<b>III</b>	<b>Додатковий капітал (капітал 2-го рівня) (1+2+3+4+5)</b>	9 148	5 250
	у тому числі:		
1	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками (з урахуванням переоцінки ОЗ)	701	1 124
2	Результат переоцінки основних засобів	0	0
3	Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	4 317	2 963
4	Прибуток минулих років	4 130	1 163
5	Субординований борг, що враховується до капіталу		0
<b>(III)</b>	<b>Додатковий капітал до розрахунку</b>	9 148	5 250
<b>IV</b>	<b>Відвернення (1+2+3+4+5+6+7+8)</b>	0	0

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

Протягом 2014 року Банком стабільно дотримувались нормативи капіталу, встановлені Національним банком України. Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року норматив адекватності регулятивного капіталу (H2) становив 60.01 % (при нормативному значенні не менше 10 %).

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

ПАТ "ПФБ" не працював на міжнародному рівні у 2014 році, тому звітність за методом повної консолідації згідно з вимогами Базельської угоди про капітал не складалася

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

Примітка 31. Потенційні зобов’язання банку

а) розгляд справ у суді

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

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

**Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку**

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

(тис. грн.)

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

У звітному та попередньому періоді Банк не укладав невідмовних договорів про оперативний лізинг(оренду), тому Таблиця 31.1 не заповнюється.

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

**Таблиця 31.2. Структура зобов'язань з кредитування**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		0	0
2	Невикористані кредитні лінії		46 744	72739
3	Експортні акредитиви		0	0
4	Імпортні акредитиви		0	0
5	Гарантії видані		1 000	1000
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(60)	(200)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		47 684	73 539

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	47 683	69 012
2	Долар США	1	3 327
3	Євро	0	1 200
4	Інші	0	0
5	Усього	47 684	73 539

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

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

(тис. грн.)

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

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



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

**Примітка 32. Справедлива вартість фінансових інструментів**

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
1	2	3	4	5	6
	<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	17 066	17 066	24 917	24 917
1.1	готівкові кошти	8 705	8 705	6 046	6 046
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	4 597	4 597	10 494	10 494
2	кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	0	0	646	646
3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	3 764	3 764	7 731	7 731
4	Кошти в інших банках:	1 506	1 506	6 968	6 968
4.1	депозити в інших банках	1 506	1 506	987	987
4.2	кредити, надані іншим банкам	0	0	5 981	5 981
5	Кредити та заборгованість клієнтів:	203 070	210 472	178 636	184 286
5.1	кредити юридичним особам	220 341	220 341	187 101	187 101
5.2	кредити фізичним особам - підприємцям	1 362	1 362	1 420	1 420
5.3	іпотечні кредити фізичних осіб	7 485	7 485	7 586	7 586
5.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	692	8 094	1 064	6 714
5.5	інші кредити фізичним особам	1 993	1 993	2 427	2 427
5.6	Резерви під знецінення кредитів	(28803)	(28803)	(20962)	(20962)
6	Інші фінансові активи:	122	122	49	49
6.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	113	113	44	44
6.2	інші фінансові активи	55	55	45	45
6.3	Резерви під знецінення інших фінансових активів	(46)	(46)	(40)	(40)
7	Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	192 915	200 317	189 568	195 218
	<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
8	Кошти банків:	0	0	8 055	8 055
8.1	кредити отримані	0	0	8 055	8 055
9	Кошти клієнтів:	99 987	99 987	89 257	89 257
9.1	державні та громадські організації	344	344	398	398
9.2	інші юридичні особи	62 260	62 260	50 872	50 872
9.3	фізичні особи	37 383	37 383	37 987	37 987
10	Інші фінансові зобов'язання:	2 744	2 744	1 232	1 232
10.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	124	124	202	202
10.2	інші фінансові зобов'язання	2 620	2 620	1 030	1 030
10.3	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	102 731	102 731	98 544	98 544

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

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

**Примітка 33. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки**

**Таблиця 33.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період**

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	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	8
	<b>АКТИВИ</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0	17 066	0	0	17 066
2	Торгові цінні папери	0	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках:	0	1 506	0	0	1 506
3.1	депозити в інших банках	0	1 506	0	0	1 506
3.2	кредити, надані іншим банкам	0			0	0
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	210 472	0	0	0	210 472
4.1	кредити юридичним особам	220 341	0	0	0	220 341
4.2	кредити фізичним особам - підприємцям	1 362	0	0	0	1 362
4.3	іпотечні кредити фізичних осіб	7 485	0	0	0	7 485
4.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	8 094	0	0	0	8 094
4.5	інші кредити фізичним особам	1 993	0	0	0	1 993
4.6	Резерв під знецінення кредитів	(28803)	0	0	0	(28803)
5	Цінні папери у портфелі банку на продаж	2	0	0	0	2
6	Інші фінансові активи:	122	0	0	0	122
6.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	113	0	0	0	113
6.2	інші фінансові активи	9	0	0	0	9
7	Усього фінансових активів	210 596	18 572	0	0	229 168

**Таблиця 33.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період**

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	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	8
	<b>АКТИВИ</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0	24 271	0	0	24 271
2	Торгові цінні папери	0	0	2 020	0	2 020
3	Кошти в інших банках:	0	6 968	0	0	6 968
3.1	депозити в інших банках	0	10	0	0	10
3.2	кредити, надані іншим банкам	0	6 958		0	6 958
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	184 286	0	0	0	184 286
4.1	кредити юридичним особам	187 101	0	0	0	187 101
4.2	кредити фізичним особам - підприємцям	1 420	0	0	0	1 420
4.3	іпотечні кредити фізичних осіб	7 586	0	0	0	7 586
4.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	6 714	0	0	0	6 714
4.5	інші кредити фізичним особам	2 427	0	0	0	2 427
4.6	Резерв під знецінення кредитів	(20962)	0	0	0	0
5	Цінні папери у портфелі банку на продаж	2	0	0	0	2
6	Інші фінансові активи:	49	0	0	0	49
6.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	44	0	0	0	44
6.2	інші фінансові активи	5	0	0	0	5
7	Усього фінансових активів	184 337	31 239	2 020	0	217 596

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

**Примітка 34. Операції з пов'язаними сторонами**

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 14-18%)	0	564	5 187
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	0	14	1
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 3.5%-17.5 %)	1 355	261	461

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	0	128	438
2	Процентні витрати	166	17	62
3	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	(30)	(1)
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	0	(5)	(1)

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Інші зобов'язання (9129)	0	0	0	0	0	0	2514

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	0	0	0	0	998	0	5 029
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	0	0	0	1 151	0	129

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 12-20%)	0	726	127
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	0	(20)	(2)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4.25 - 15 %)	1 354	153	272

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	0	122	33
2	Процентні витрати	160	153	274
3	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	0	(48)	(26)

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

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

(тис. грн.)

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	0	0	0	0	1036	90
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	0	0	0	602	25

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Таблиця 34.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	3471	16	3231	83
2	Виплати під час звільнення	3	0	148	0

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

**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



ПІДСТАВА ЗАМІНИ СВДОЦТВА:

Ім'я на найменування юридичної особи

Дата заміни Свідоцтва: 23.12.2010 р.

Рішення АПУ: № 224/3



АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА  
УКРАЇНИ



Копія відповідає оригіналу

Директор  
ТОВ "КИЇВАУДИТ"

*[Signature]*  
Іванко М. І.

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВДОЦТВО

про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 1970

ТОВ "КИЇВАУДИТ"

Ідентифікаційний код/номер 01204513

Об'єкт господарювання включений до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів рішенням Аудиторської палати України

23 лютого 2001 р. №99

Рішенням Аудиторської палати України від 4 листопада 2010 р. №221/3

термін чинності Свідоцтва продовжено до 4 листопада 2015 р.

Голова АПУ *[Signature]* (І. Нестеренко)

Зав. Секретаріату АПУ *[Signature]* (П. Довгоруک)

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України

від

термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України

від

термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.





Національний банк України  
Комітет з питань аудиту банків

# СВІДОЦТВО

про включення до Реєстру аудиторських фірм,  
які мають право на проведення  
аудиторських перевірок банків

м. Київ

Копія відповідає оригіналу

Директор  
ТОВ «КІЇВАУДИТ»

За рішенням Комітету з питань аудиту банків

від

№

строк дії свідоцтва продовжено до " 20 року.

Голова Комітету

(підпис)

(ініціали, прізвище)

Відповідальний

(підпис)

(ініціали, прізвище)

секретар Комітету

М.П.

За рішенням Комітету з питань аудиту банків

від

№

строк дії свідоцтва продовжено до " 20 року.

Голова Комітету

(підпис)

(ініціали, прізвище)

Відповідальний

(підпис)

(ініціали, прізвище)

секретар Комітету

(підпис)

(ініціали, прізвище)

СВІДОЦТВО № 0000013

ТОВ «КіївАудит»

(найменування аудиторської фірми)

на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків

від 14 вересня 2014 року № 39

Свідоцтво діє до 20 14 року.

Голова Комітету

Ч.В. Соркін

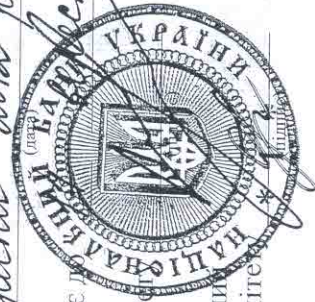
(ініціали, прізвище)

Відповідальний

О.О. Ломовиц

(ініціали, прізвище)

секретар Комітету







УКРАЇНА

НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ

# СВІДОЦТВО

про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів

**ТОВ «КИЇВАУДИТ»**

(найменування аудиторської фірми)

**01204513**

(код за ЄДРПОУ)

**№ 1970 від 23.02.2001 року**

(номер, серія, дата видачі свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України)

**внесено до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів.**

Реєстраційний номер Свідоцтва: 112

Серія та номер Свідоцтва: П 000112

Строк дії Свідоцтва: з 04.06.2013 до 04.11.2015



Директор  
ТОВ «КИЇВАУДИТ»

Іщенко Н. І.

Мозговий О.М.

Член  
Національної  
комісії з цінних  
паперів та  
фондового ринку



(підпис)



АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ  
м. Київ

# СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА БАНКІВ

№ 0026

Виданий Григорію Іванівичу

Рішенням Аудиторської палати України

від " 29 " жовтня 2009 року № 207/2

термін чинності сертифіката продовжено до 2015 року.

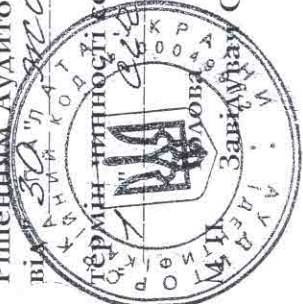


Світлана (С. Столєрова)  
Григорію Івановичу (Г. Довборчук)  
Голова  
Завідуючий Секретаріату

Рішенням Аудиторської палати України

від " 30 " листопада 2014 року № 302/2

термін чинності сертифіката продовжено до 2020 року.



Олександр (О. Федосенко)  
Олександр (О. Курега)  
Завідуючий Секретаріату

Рішенням Аудиторської палати України

від " 20 " \_\_\_\_\_ року № \_\_\_\_\_

термін чинності сертифіката продовжено до 20 року.



Іщенко Н. І.  
Директор  
ТОВ «КІВАУДИТ»

АУДИТОРЬСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ  
м. Київ

# СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА БАНКІВ

№ 0150

Виданий Зубенко  
Методі Миколаєвіч

відомдану до Закону України "Про аудиторську діяльність"  
та рішеннях Аудиторської палати України  
від 28 квітня 2011 року № 230/2  
Сертифікат чинний до 28 квітня 2016 року.

М. П. Зубенко (Зубенко)  
Завідувач Секретаріату  
М. П. Методі (Методі)  
Завідувач Секретаріату

Рішенням Аудиторської палати України  
від " " року № )  
термін чинності сертифіката продовжено до  
" " року.

Рішенням Аудиторської палати України  
від " " року № )  
термін чинності сертифіката продовжено до  
" " року.

М. П. Зубенко ( )  
Завідувач Секретаріату ( )

Рішенням Аудиторської палати України  
від " " року № )  
термін чинності сертифіката продовжено до  
" " року.

М. П. Зубенко ( )  
Завідувач Секретаріату ( )

