

**Аудиторський висновок (звіт)
незалежної аудиторської фірми
ТОВ „КИЇВАУДИТ”
за результатами аудиторської перевірки
консолідованої фінансової звітності
банківської групи „ПФБ”
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року**

Адресат:

*Керівництву Відповідальної особи банківської групи ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА «ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК»
Національному банку України
Всім іншим можливим користувачам консолідованої річної фінансової звітності
банківської групи*

Вступний параграф

Незалежна аудиторська фірма ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ» (далі – аудитор) на підставі договору № 511/16-17 від 10 жовтня 2016 року провела аудит консолідованої річної фінансової звітності банківської групи, відповідальною особою якої визначено ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК» (надалі - Група) станом на кінець дня 31 грудня 2016 року, яка включає:

1. Консолідований звіт про фінансовий стан (Консолідований баланс) станом на 31 грудня 2016 року;
2. Консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Консолідований звіт про фінансові результати) за 2016 рік;
3. Консолідований звіт про зміни у власному капіталі Банківської групи за 2016 рік;
4. Консолідований звіт про рух грошових коштів Банківської групи за 2016 рік;
5. Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2016 рік.

Консолідована фінансова звітність складена у відповідності до вимог «Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп», затвердженого постановою правління Національного банку України № 254 від 20.06.2012р. та інших нормативно-правових актів НБУ, Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також у відповідності до облікової політики Групи.

Облікова політика базується на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

Метою аудиторської перевірки консолідованої річної фінансової звітності банківської групи є висловлення думки аудитора про те, чи відображає консолідована фінансова звітність банківської групи достовірно, в усіх суттєвих аспектах, її фінансовий стан відповідно до концептуальної основи фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

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

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї консолідованої 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, консолідована фінансова звітність Групи, що додається:

1. Консолідований звіт про фінансовий стан (Консолідований баланс) станом на 31 грудня 2016 року;
 2. Консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Консолідований звіт про фінансові результати) за 2016 рік;
 3. Консолідований звіт про зміни у власному капіталі Банківської групи за 2016 рік;
 4. Консолідований звіт про рух грошових коштів Банківської групи за 2016 рік;
 5. Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2016 рік
- відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Групи станом на кінець дня 31 грудня 2016 року, її фінансові результати і рух грошових коштів за період з 01.01.2016 року по 31.12.2016 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашої думки, звертаємо увагу на примітку 2 до фінансової звітності, в якій йдеться про економічну ситуацію в Україні. Незважаючи на те, що 2016 рік характеризувався уповільненням економічного спаду, зупиненням падіння ВВП та скороченням інфляції, стан економіки України залишається складним, в тому числі за рахунок закриття традиційних ринків Російської Федерації та інших країн-членів СНД. Це було спричинено як військовими подіями на сході країни, так і низькими суверенними рейтингами України, нерозвиненістю фондового ринку країни, значними курсовими ризиками та стало причиною банкрутства фінансових установ банківського сектора, впливу іноземного капіталу, різкого зниження платоспроможності населення. Ці події можуть негативно вплинути на результати діяльності та майбутній фінансовий стан Групи такою мірою, яка на дату видачі цього висновку не підлягає обґрунтованому прогнозуванню.

Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ»

(Сертифікат аудитора банків № 0026
Сертифікат аудитора № 005559)

Аудитор

(Сертифікат аудитора банків № 0150
Сертифікат аудитора № 006824)



Н. І. Іщенко

Т.М. Зубенко

15 травня 2017 року

Адреса: м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306
Тел. (044) 287-70-55, 287-42-94

Аудиторський звіт

щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів за результатами перевірки консолідованої фінансової звітності національної банківської групи за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року.

Метою проведення аудиторської перевірки було висловлення думки стосовно того, чи консолідована фінансова звітність банківської групи, відповідальною особою якої визначено ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК» (надалі – Група), за 2016 рік в усіх суттєвих аспектах достовірно відображає фінансовий стан Групи.

До складу учасників Групи входять:

1. ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК» (надалі – ПАТ «ПФБ», Банк, Банк - відповідальна особа).

Місцезнаходження Банку: Україна, 39627, м. Кременчук, квартал 278, будинок 22-б.

Банк зареєстрований у Державному реєстрі банків 29 грудня 1997 року під реєстраційним номером 272. Банк має Банківську ліцензію від Національного банку України №189 від 07.11.2011р. на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Банк має Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій №189 від 07.11.2011р.

2. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОНІКС» (надалі – ПрАТ «СК «ОНІКС», Страхова компанія).

Місцезнаходження страхової компанії: Україна, 39627, Полтавська обл., м. Кременчук, квартал 278, буд. 22Б.

ПрАТ «СК «ОНІКС» є універсальною ризиковою страховою компанією, яка має право проведення страхової й перестраховальної діяльності відповідно до отриманих ліцензій. ПрАТ «СК «ОНІКС» має ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на здійснення 22 видів страхової діяльності, які відносяться до добровільних та обов'язкових видів страхування:

- Ліцензія серії АГ № 569428, видана 03.02.2011 р. строком дії з 19.08.2005 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу);
- Ліцензія серії АГ № 569430, видана 03.02.2011 р. строком дії з 19.08.2005 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;
- Ліцензія серії АГ № 569445, видана 03.02.2011 р. строком дії з 19.08.2005 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування фінансових ризиків;
- Ліцензія серії АГ № 569435, видана 03.02.2011 р. строком дії з 19.08.2005 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу));
- Ліцензія серії АГ № 569438, видана 03.02.2011 р. строком дії з 19.08.2005 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного);
- Ліцензія серії АГ № 569440, видана 03.02.2011 р. строком дії з 19.08.2005 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування від нещасних випадків;
- Ліцензія серії АГ № 569431, видана 03.02.2011 р. строком дії з 21.03.2006 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування гарантій (порук) та прийнятих гарантій;
- Ліцензія серії АГ № 569432, видана 03.02.2011 р. строком дії з 19.08.2005 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування залізничного транспорту;

- Ліцензія серії АГ № 569433, видана 03.02.2011 р. строком дії з 21.03.2006 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування здоров'я на випадок хвороби;
- Ліцензія серії АГ № 569434, видана 03.02.2011 р. строком дії з 19.08.2005 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування кредитів (у томі числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту);
- Ліцензія серії АГ № 569437, видана 03.02.2011 р. строком дії з 21.03.2006 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування медичних витрат;
- Ліцензія серії АГ № 569429, видана 03.02.2011 р. строком дії з 19.08.2005 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);
- Ліцензія серії АГ № 569444, видана 03.02.2011 р. строком дії з 21.03.2006 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування судових витрат;
- Ліцензія серії АГ № 569447, видана 03.02.2011 р. строком дії з 21.03.2006 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування інвестицій;
- Ліцензія серії АГ № 569442, видана 03.02.2011 р. строком дії з 19.08.2005 р. безстроково, на здійснення добровільного страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника));
- Ліцензія серії АГ № 569436, видана 03.02.2011 р. строком дії з 27.12.2005 р. безстроково, на здійснення добровільного медичного страхування (безперервне страхування здоров'я);
- Ліцензія серії АГ № 569446, видана 03.02.2011 р. строком дії з 21.03.2006 р. безстроково, на здійснення обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру;
- Ліцензія серії АГ № 569441, видана 03.02.2011 р. строком дії з 19.08.2005 р. безстроково, на здійснення обов'язкового особистого страхування від нещасних випадків на транспорті;
- Ліцензія серії АГ № 569443, видана 03.02.2011 р. строком дії з 19.08.2005 р. безстроково, на здійснення обов'язкового особистого страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд);
- Ліцензія серії АГ № 569439, видана 03.02.2011 р. строком дії з 19.08.2005 р. безстроково, на здійснення обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів;
- Ліцензія серії АГ № 584884, видана 25.08.2011 р. строком дії з 18.08.2011 р. безстроково, на здійснення обов'язкового страхування цивільної авіації;
- Ліцензія серії АГ № 584885, видана 25.08.2011 р. строком дії з 18.08.2011 р. безстроково, на здійснення обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування.

Питання, що розкриті в цьому звіті, розглядалися лише в рамках проведення аудиторської перевірки консолідованої річної фінансової звітності Групи за 2016 рік на основі вибіркового

тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до Міжнародних стандартів аудиту.

1. Відповідність (достовірність відображення) обсягу активів та пасивів Групи за строками погашення

Аудитор здійснив аналіз статистичної форми звітності № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» станом на кінець дня 31.12.2016 року з метою визначення відповідності (достовірності відображення) обсягу активів і зобов'язань ПАТ «ПФБ» (банку-відповідальної особи Групи) за строками погашення. В результаті встановлено:

	Короткострокові				Довгострокові (понад 12 міс) (тис. грн.)
	На вимогу та менше 1 місяця (тис. грн.)	Від 1 до 3 міс (тис. грн.)	Від 3 до 12 міс (тис. грн.)	Всього короткострокових	
<i>За станом на кінець дня 31.12.2016 року</i>					
Активи	198 080	22 680	100 318	321 078	92 610
Зобов'язання	159 410	14 038	40 318	213 766	13 396
Чистий розрив ліквідності	38 670	8 642	60 000	107 312	79 214
Сукупний розрив ліквідності	38 670	47 312	107 312		

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

Аудитор здійснив аналіз таблиці 10 Примітки № 30 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2016 рік».

	Короткострокові				Довгострокові (понад 12 міс) (тис. грн.)
	На вимогу та менше 1 місяця (тис. грн.)	Від 1 до 3 міс (тис. грн.)	Від 3 до 12 міс (тис. грн.)	Всього короткострокових	
<i>За станом на кінець дня 31.12.2016 року</i>					
Активи	191 966	22 336	124 619	338 921	77 625
Зобов'язання	120 671	15 038	40 318	176 027	13 396
Чистий розрив ліквідності	71 295	7 298	84 301	162 894	64 229
Сукупний розрив ліквідності	71295	78 593	162 894		

У цій таблиці управлінський персонал Групи розкрив інформацію щодо накопичення позитивного «розриву» за термінами погашення консолідованих короткострокових фінансових активів та зобов'язань та консолідованих довгострокових фінансових активів та зобов'язань.

На думку аудитора, фінансова інформація щодо активів та пасивів Групи за строками погашення відображена в консолідованій фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

В результаті виконаних аудиторських процедур нами не встановлені випадки недостовірного відображення розподілу активів і пасивів Групи за строками до погашення.

Разом з тим, аналіз цієї примітки свідчить про наявність вільних ліквідних коштів. З цієї причини керівництво Групи має розглянути можливі варіанти додаткового розміщення надмірних ліквідних коштів.

2. Якість управління активами та пасивами Групи.

2.1. Активи Групи.

Станом на кінець дня 31.12.2016 року активи Групи мають наступну структуру:

		Станом на кінець дня 31.12.2016 року (тис. грн.)	В % до активів
1.	Грошові кошти та їх еквіваленти	66 287	13,0
2.	Кошти в інших банках	26 180	5,2
3.	Кредити та заборгованість клієнтів	203 214	40,0
4.	Цінні папери, наявні для продажу	77	0,0
5.	Цінні папери, утримувані до погашення	120 225	23,7
6.	Інвестиції в асоційовані компанії	40 783	8,0
7.	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1 072	0,2
8.	Основні засоби та нематеріальні активи	35 716	7,0
9.	Інші фінансові активи	563	0,1
10.	Інші активи	14 261	2,8
	Всього активів	508 378	100

Найбільша питома вага в активах Групи на звітну дату припадає на кредити клієнтам – 40,0% від загального обсягу активів. З них 94,4% займають кредити, надані юридичним особам.

Визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями.

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

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

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

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

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 Групи відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

Аналіз якості портфелю цінних паперів до погашення.

Іншою вагомою статтею активів Групи є цінні папери, утримувані до погашення (23,7% від загального обсягу активів). Ця стаття балансу станом на кінець дня 31.12.2016р. складається на 97,4% з депозитних сертифікатів НБУ та 2,6% з ОВДП, які є неризиковими та незнеціненими. Резерв за цими цінними паперами Групою не формувався.

На думку аудитора, якість портфелю цінних паперів до погашення задовільна. Інформація щодо операцій з цінними паперами до погашення відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

2.2. Зобов'язання Групи.

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

		Станом на кінець дня 31.12.2016 року (тис. грн.)	В % до зобов'язань Групи
1.	Кошти клієнтів	180 129	85,1
2.	зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	5 168	2,4
3.	Відстрочені податкові зобов'язання	250	0,1
4.	Резерви за зобов'язаннями	60	0,0
5.	Інші фінансові зобов'язання	6 047	2,9
6.	Інші зобов'язання	19 981	9,5
	Всього зобов'язань	211 635	100

В результаті проведеного аналізу встановлено, що станом на кінець дня 31.12.2016р. кошти клієнтів складають 85,1 % всіх зобов'язань Групи. Кошти фізичних осіб на поточних та депозитних рахунках склали 83 369 тис. грн., що становить 46,3 % коштів клієнтів, 39,4 % зобов'язань Групи і 16,4 % пасивів.

На нашу думку, інформація за видами активів та зобов'язань у консолідованій фінансовій звітності розкрита адекватно.

Враховуючи все вищевикладене, на думку аудитора, якість управління активами та пасивами Групи є задовільною.

3. Дотримання Групою вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України щодо питань, що викладені нижче.

3.1. Достатність капіталу, яка визначається з урахуванням якості активів Групи.

Фінансова інформація щодо капіталу Групи станом на кінець дня 31.12.2016 року розкрита управлінським персоналом Групи в пояснювальній примітці № 20 «Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)».

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

	Станом на кінець дня 31.12.2016 року (тис. грн)	В % до капіталу	В % до зобов'язань
Статутний капітал	145 584	49,1	68,8
Емісійні різниці	485	0,2	0,2
Нерозподілений прибуток	71 977	24,3	34,0
Резервні та інші фонди	74 120	25,0	35,0
Неконтрольована частка	4 577	1,4	2,2
Всього капіталу:	296 743	100	-
Всього зобов'язань:	211 635	x	x

В результаті проведених процедур нами було встановлено, що найбільшу питому вагу в структурі власного капіталу Групи мають статутний капітал (49,1%), нерозподілений прибуток (24,3%), резервні та інші фонди банку (25,0%).

Відповідно до нормативних вимог Національного банку України необхідний розмір регулятивного капіталу Групи складає 28 036 тис. грн. Фактичний розмір регулятивного капіталу Групи станом на 31.12.2016 року складав 291 185 тис.грн. Протягом року Група дотримувалася встановлених Національним банком України вимог щодо капіталу. На звітну дату норматив достатності регулятивного капіталу Банку-відповідальної особи складав 73,2 %.

21 квітня 2016 року загальними зборами акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК»- відповідальної особи Групи було

прийнято рішення про збільшення статутного капіталу на 50 000 101,06 гривень та доведення його розміру до 170 384 301,06 грн. (ста сімдесяти мільйонів трьохсот вісімдесяти чотирьох тисяч трьохсот однієї грн. 06 коп.) шляхом приватного розміщення 440 258 штук акцій існуючої номінальної вартості 113,57 грн. (сто тринадцять гривень 57 коп.) за рахунок додаткових внесків до статутного капіталу ПАТ «ПФБ»- відповідальної особи Групи.

На думку аудитора, резерви для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями сформовані Групою в повному обсязі згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, станом на 31.12.2016 року принципи формування резервів та регулятивний капітал Групи, відповідають нормативним вимогам Національного банку України.

3.2. Адекватність системи управління ризиками Групи.

Інформація щодо цілей, політики, процесів та методів управління ризиками розкрита Групою в примітці № 30 «Управління фінансовими та страховими ризиками».

Система оцінювання та управління ризиками Групи охоплює всі ризики, притаманні Групі. Однак, враховуючи вплив політичної кризи та економічної ситуації в Україні на діяльність Групи, вважаємо, що якість управління ризиками може потребувати удосконалення в майбутньому.

3.3. Адекватність бухгалтерського обліку Групи.

В результаті проведення процедур нами не було виявлено суттєвих фактів, що свідчили б про невідповідність організації бухгалтерського обліку Групи нормативно – правовим актам Національного банку України, іншим нормативно - правовим актам України та Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку.

Бухгалтерський облік в Групі протягом 2016 року вівся у відповідності до вимог Закону України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, нормативних актів НБУ та облікової політики Групи, яка складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Інформація щодо основних положень облікової політики та облікових оцінок розкрита управлінським персоналом Групи в примітці № 4 до цієї фінансової звітності. Група зазначила основу складання фінансової звітності, принципи, методи оцінки, професійні судження.

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

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

Статті активів та пасивів	Облікова оцінка при первісному визнанні	Послідуюча оцінка станом на кінець дня 31.12.2016 р.
Нематеріальні активи	Первісна (історична) вартість	Первісна вартість за вирахуванням накопиченої амортизації
Основні засоби	Первісна (історична) вартість	Первісна вартість за вирахуванням накопиченої амортизації
Запаси	Собівартість	Найменша з двох оцінок: собівартість або чиста вартість реалізації
Кредити надані (отримані)	Справедлива вартість, включаючи витрати на операцію	За амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка
Депозити (вклади) розміщені (залучені)	Справедлива вартість	За амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка
Цінні папери в портфелі банку на продаж	Справедлива вартість, до якої додаються витрати на операції	За собівартістю з урахуванням зменшення корисності
Цінні папери до погашення	Справедлива вартість	За амортизованою собівартістю з урахуванням зменшення корисності

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

3.4. Система внутрішнього аудиту.

У відповідності до змін до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та Положення «Про організацію внутрішнього аудиту в банках України», яке затверджено Постановою Правління Національного банку України № 311 від 10 травня 2016 року, в ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК» - відповідальній особі Групи функціонує Служба внутрішнього аудиту, яка діє згідно з «Положенням про службу внутрішнього аудиту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК», що було затверджене рішенням Спостережної ради Банку 30 червня 2016 року (протокол № 18). Служба внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Спостережній раді Банку. Внутрішні аудитори компетентні та мають незалежний статус.

Служба внутрішнього аудиту проводить перевірки напрямів діяльності Банку, а також підрозділів Банку у відповідності до плану проведення перевірок, який погоджено Спостережною радою Банку. Служба внутрішнього аудиту складає звіти за результатами перевірки та подає звіти на розгляд Правління Банку та Спостережної ради Банку. Функції та завдання внутрішнього аудиту в ПрАТ СК «ОНІКС» виконує внутрішній аудитор. За результатами перевірок в 2016 році було оформлено один аудиторський звіт з наданими рекомендаціями.

Внутрішній аудит Групи працює у відповідності до вимог "Положення про внутрішній аудит банківської групи "ПФБ", що затверджене Протоколом Спостережної ради Банку – відповідальної особи Групи №32 від 24.11.2016р.

В результаті проведених нами процедур не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність системи внутрішнього аудиту Групи нормативно-правовим актам Національного банку України. Процедури аудиту, які здійснює Служба внутрішнього аудиту банку-відповідальної особи, в цілому відповідають вимогам «Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України», затвердженого постановою Правління НБУ № 311 від 10.05.2016р., відповідають потребам Групи та здійснюються на прийнятному рівні.

3.5. Система внутрішнього контролю Групи.

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

Керівництво відповідальної особи Групи несе відповідальність за організацію та функціонування системи внутрішнього контролю.

Під час аналізу заходів контролю Групи та загальної якості управління Групою нами було розглянуто адекватність структури управління видам та обсягам операцій Групи (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 Групи) на предмет дотримання вимог «Положення про організацію внутрішнього контролю в банках України», затвердженого постановою Правління НБУ № 867 від 29 грудня 2014 р.

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

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

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

Контроль за виконанням вимог Національного банку щодо організації СУІБ достатній. Загальний рівень інформаційної безпеки в банку є вищим за середній. В поточному періоді це забезпечує контрольований рівень конфіденційності, цілісності та доступності інформації з обмеженим доступом. За поточного рівня завантаження інформаційних систем ці контролі, за нашою оцінкою, є ефективними.

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

В рамках здійснення аудиторських процедур нами не встановлені такі недоліки у системі внутрішнього контролю Групи, які могли б суттєво вплинути на ефективність та результативність здійснення операцій, ефективність управління активами і пасивами, ризиками, забезпечення повноти, своєчасності та достовірності ведення бухгалтерського обліку та складання звітності, запобігання шахрайству.

3.6. Операції з пов'язаними особами.

Під час проведення перевірки нами було встановлено, що умови здійснення Групою операцій з пов'язаними особами не відрізняються від умов, за якими проводяться операції з іншими незалежними сторонами. Нами проводилось тестування з метою перевірки правильності оцінки Групою ризиків банківських операцій з інсайдерами/пов'язаними особами Групи. Система оцінювання та управління ризиками в Групі охоплює всі процедури та всі ризики, притаманні Групі, і є достатньою.

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

4. Події, що відбулись після дати балансу.

Інформація про події, що відбулись між датою балансу (31 грудня 2016 року) та датою затвердження фінансової звітності, розкрита Групою в примітці № 37 «Події після дати балансу». В результаті проведених процедур нами не б

про суттєві події, що відбулись між датою балансу (31 грудня 2016 року) та датою складання цього звіту, і які потребують коригування фінансової звітності або додаткового розкриття в фінансовій звітності, та які можуть суттєво впливати на прийняття економічних рішень користувачами фінансової звітності.

Разом з тим, 27.04.2017 року державним реєстратором було зареєстровано збільшення статутного капіталу ПАТ «ПФБ» - відповідальної особи Групи до розміру 170 384 301,06 гривень, номер запису 15851050035006569.

5. Основні відомості про аудитора.

• Найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ».

• Код ЄДРПОУ: 01204513.

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

• Аудиторська фірма ТОВ «КИЇВАУДИТ» має Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів П 000389, видане НКЦПФР 4 жовтня 2016 року, термін чинності до 30.07.2020 року.

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

• Відомості про аудитора, який підписав висновок:

• Директор (аудитор) – Іщенко Надія Іванівна (Сертифікат аудитора банків № 0026, виданий згідно рішення Аудиторської палати України від 29 жовтня 2009 року №207/2, термін чинності сертифіката до 01 січня 2020 року;

Сертифікат аудитора № 005559, виданий згідно рішення Аудиторської палати України № 128 від 30.10.2003р., термін чинності сертифіката до 30.10.2018р.).

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

Сертифікат аудитора № 006824, виданий згідно рішення Аудиторської палати України № 233 від 06.07.2011р., термін чинності сертифіката до 06.07.2021р.).

• Місцезнаходження та фактичне місце розташування: м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306.

• Електронна адреса: kievaudit@ukr.net.

• Сайт: www.kievaudit.com.

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

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

Н. І. Іщенко

Аудитор
(Сертифікат аудитора банків № 0150)

Т.М. Зубенко



15 травня 2017 року

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

Тел. (044) 287-70-55, 287-42-94

Банківська група "ПФБ"
Консолідований звіт про фінансовий стан (Консолідований баланс)
на 31 грудня 2016 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	66 287	50 552
Кошти в інших банках	7	26 180	2 267
Кредити та заборгованість клієнтів	8	203 214	195 532
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	77	2
Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	120 225	80 039
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	13	40 783	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 072	1 106
Основні засоби та нематеріальні активи	11	35 716	8 307
Інші фінансові активи	12	563	520
Інші активи	14	14 261	1 595
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	15	0	681
Усього активів		508 378	340 601
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	16	180 129	173 187
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		5 168	3 891
Відстрочені податкові зобов'язання	26	250	80
Резерви за зобов'язаннями	16	60	60
Інші фінансові зобов'язання	18	6 047	7 894
Інші зобов'язання	19	19 981	1 233
Усього зобов'язань		211 635	186 345
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	20	145 584	120 384
Емісійні різниці	20	485	535
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		71 977	18 920
Резервні та інші фонди банку		74 120	14 417
Неконтрольована частка		4 577	0
Усього власного капіталу		296 743	154 256
Усього зобов'язань та власного капіталу		508 378	340 601

Затверджено до випуску та підписано

"28" квітня 2017 року

Виконавець: Глазко М.С. (0536) 79-65-77

Голова Правління

Головний бухгалтер

О.В. Васильченко

Н.І. Івасенко



Банківська група "ПФБ"
Консолідований Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Консолідований звіт про фінансові результати)
за 2016 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	22	67082	52947
Процентні витрати	22	(9978)	(7749)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		57104	45198
Чисте(збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		7209	1703
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		64313	46901
Комісійні доходи	23	7239	6761
Комісійні витрати	23	(1441)	(1710)
Результат від операцій з іноземною валютою		1060	4622
Результат від переоцінки іноземної валюти		469	(1042)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(86)	(95)
Чисте (збільшення) зменшення резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(22)	(9)
Інші операційні доходи	24	13348	834
Адміністративні та інші операційні витрати	25	(46318)	(34654)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		178	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		38740	21608
Витрати на податок на прибуток	26	(7795)	(3835)
Прибуток/(збиток)	27	30945	17773
Усього сукупного доходу		30945	17773
Прибуток/(збиток), що належить:			
власникам простих акцій Банківської групи	27	31061	0
неконтрольованій частці		(116)	0
Прибуток/(збиток) на акцію	27		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		3,85	16,77
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		3,85	16,77

Затверджено до випуску та підписано

"28" квітня 2017 року

Виконавець: Глазько М.С. (0536) 79-65-77

Голова Правління

Головний бухгалтер



О.В. Васильченко

Н.І. Івасенко

Банківська група "ПФГ"
 Консолідований звіт про зміни у власному капіталі Банківської групи
 за 2016 рік

Найменування статті	Примітки	статутний капітал	емісійні різниці	резерви, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього	неконтрольована частка	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7		8
Скоригований залишок на кінець періоду, що передє попередньому періоду (31.12.2014)		113 208	609	14 196	8 544	136 557	0	136 557
Усього сукупного доходу		0	0	0	17 773	17 773	0	17 773
Перерахування до резервних фондів		0	0	221	(221)	0	0	0
Емісія акцій:								
номінальна вартість		7 176	(74)	0	(7176)	(74)	0	(74)
Залишок на кінець попереднього періоду (31.12.2015)		120 384	535	14 417	18 920	154 256	0	154 256
Усього сукупного доходу		0	0	(2005)	33 066	31 061	(116)	30 945
Перерахування до резервних фондів		0	0	888	(888)	0	0	0
Витрати на реєстрацію		0	(50)	0	0	0	0	(50)
Об'єднання компаній		25 200	0	60 820	34 937	120 957	4 693	125 650
Дивіденди		0	0	0	(14058)	(14058)	0	(14058)
Залишок на кінець звітного періоду (31.12.2016)		145 584	485	74 120	71 977	292 166	4 577	296 743

Заверджено до випуску та підписано

"28" квітня 2017 року

Виконавець: Глазко М.С. (0536) 79-65-77

Голова Правління

О.В. Васильченко

Головний бухгалтер

Н.І. Івасенко



Банківська група "ПФБ"
Консолідований звіт про рух грошових коштів Банківської групи (за прямим методом)
за 2016 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		66854	50404
Процентні витрати, що сплачені		(9770)	(6435)
Комісійні доходи, що отримані		7242	6761
Комісійні витрати, що сплачені		(1430)	(1710)
Результат операцій з іноземною валютою		1060	4622
Інші отримані операційні доходи		18528	2434
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(24648)	(19127)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(24044)	(13402)
Податок на прибуток, сплачений		(8303)	(1518)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		25489	22029
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(14111)	(389)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(960)	19333
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(197)	(401)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		667	144
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		64917	68292
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(1936)	5150
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		73869	114158
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(37000)	(80000)
Придбання основних засобів	11	(1291)	(643)
Надходження від реалізації основних засобів		4	0
Придбання нематеріальних активів	11	(7122)	(29)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(45409)	(80672)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Дивіденди, що виплачені		(13144)	0
Витрати на реєстрацію додаткової емісії		(50)	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(13194)	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		469	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		15735	33486
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	50552	17066
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	66287	50552

Затверджено до випуску та підписано

"28" квітня 2017 року

Виконавець: Глазко М.С. (0536) 79-65-77

Голова Правління

Головний бухгалтер



(Handwritten signatures)

О.В. Васильченко

Н.І. Івасенко

ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Вступ (Інформація про банківську групу)

Ця консолідована фінансова звітність банківської групи “ПФБ” була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України №254 від 20.06.2012р. (зі змінами), з використанням методів та процедур консолідації, визначених Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011р. (зі змінами) за 2016 фінансовий рік ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК” (далі – ПАТ “ПФБ” / Банк) та учасника банківської групи – ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ОНІКС” (далі ПрАТ СК “ОНІКС” / Страхова компанія), (далі разом – Банківська група).

У зв'язку з вищевказаним, зазначена фінансова звітність Банківської групи не є фінансовою звітністю загального призначення, а отже при її використанні слід враховувати її спеціальний характер та призначення. Мета даної фінансової звітності – є контроль за дотриманням нормативів діяльності фінансових установ на груповій основі та задоволення інформаційних потреб вузького кола користувачів, а саме: Державного регулятора в особі Національного банку України та Контролерів Банківської групи – Матицина Володимира Митрофановича та Матициної Тетяни Юрївни.

Банківська група “ПФБ” не є юридичною особою та не підлягає державній реєстрації відповідно до норм чинного законодавства.

Банківська група “ПФБ” є національною банківською групою.

До складу Банківської групи входять два учасники, Банк та Страхова компанія, а саме:

Банк:

Повне найменування: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”

Скорочене найменування: ПАТ “ПФБ”

Адреса місцезнаходження: квартал 278, будинок 22-Б, м. Кременчук, Полтавська область.

Основний вид діяльності: інші види грошового посередництва.

Код ЄДРПОУ 25292831, к/р № 32004118701026 в НБУ, МФО 300001

Банк має одну філію у м. Києві і два відділення у м. Кременчуці.

Страхова компанія:

Повне найменування: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ОНІКС”

Скорочене найменування: ПрАТ СК “ОНІКС”

Адреса місцезнаходження: квартал 278, будинок 22Б, м. Кременчук, Полтавська область

Основний вид діяльності: інші види страхування, крім страхування життя.

Код ЄДРПОУ 32079024, п/р № 26502044101 в ПАТ “ПФБ”, МФО 331768

Дочірні підприємства ПрАТ СК “ОНІКС”:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ГОТЕЛЬНИЙ КОМПЛЕКС “ЄВРОПЕЙСЬКИЙ” (код за ЄДРПОУ 31773333; адреса місцезнаходження: проспект Лесі Українки, будинок 35, м. Кременчук, Полтавська область; основний вид економічної діяльності: діяльність готелів і подібних засобів тимчасового розміщування).

Згідно рішення Комітету Національного банку з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 04.11.2016р. за № 502 визнано банківську групу “ПФБ” та призначено відповідальною особою банківської групи “ПФБ” – ПАТ “ПФБ”, від імені посадових осіб якого і підписується ця консолідована фінансова звітність.

Інформація про відповідальну особу Банківської групи

Відповідальна особа Банківської групи відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, зокрема Положення про порядок ідентифікації та визнання банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 09.04.2012р. за №134, забезпечує:

- ефективну систему корпоративного управління в банківській групі, що передбачає таку організацію системи відносин між відповідальною особою, учасниками банківської групи, контролером банківської групи, яка сприятиме ефективному управлінню діяльністю банківської групи, визначенню стратегії та цілей банківської групи, обмеженню ризиків такої банківської групи;

- ефективну систему управління ризиками в банківській групі, що передбачає забезпечення надійного процесу виявлення, оцінки, контролю та моніторингу всіх видів ризиків у банківській групі та її підгрупах, наявність внутрішніх положень банківської групи щодо управління ризиками, включаючи кількісну та якісну оцінку ризиків, чіткий розподіл функцій, обов'язків та повноважень з управління ризиками в банківській групі;

- ефективну систему внутрішнього контролю в банківській групі, яка має забезпечити дотримання учасниками банківської групи вимог законодавства, ефективність управління активами і пасивами, ризиками, достовірність, повноту і своєчасність складання та надання фінансової, статистичної та іншої звітності, запобігання шахрайству;

- наявність інформаційних систем, які забезпечують оброблення даних, аналіз, представлення, збереження та захист інформації, передавання відповідних даних та повідомлень;

- дотримання вимог нормативно-правових актів Національного банку щодо достатності регулятивного капіталу, інших економічних нормативів, лімітів та обмежень стосовно певних видів діяльності, у тому числі щодо діяльності на території інших держав.

ПАТ “ПФБ” – зареєстрований в Україні та є резидентом України.

Банк діє на підставі Статуту та відповідно до Цивільного Кодексу України, Господарського Кодексу України, закону України «Про банки і банківську діяльність», закону України «Про акціонерні товариства», інших законодавчих актів України, та внутрішніх актів/положень, затверджених органами управління Банку відповідно до їх компетенції.

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

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

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

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

Власники істотної участі Банку:

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

Інформація про структуру власності та систему корпоративного управління Банківської групи

Кожний із учасників банківської групи “ПФБ” має власну систему корпоративного управління, яка регламентується його Статутом та внутрішніми положеннями, розробленими відповідно до вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Корпоративне управління в контексті Банківської групи стосується повноважень органів управління як в Банку, так і в Страховій компанії. Система корпоративного управління в Банківській групі це система відносин між відповідальною особою Банківської групи, учасником Банківської групи та контролерами Банківської групи.

Ця система сприяє ефективному управлінню діяльністю Банківської групи, визначенню стратегії та бізнес-напрямів діяльності Банківської групи, засобів (шляхів) їх досягнення та контролю діяльності як групи в цілому, так і окремо кожної установи, що входять до її складу, обмеженню ризиків такої Банківської групи.

Система корпоративного управління в Банківській групі “ПФБ” існує таким чином, що надає змогу заінтересованим особам проаналізувати та зрозуміти групу в цілому. Це включає, зокрема, аналіз структури власності групи та фактичного контролю в ній.

Прозорість структури власності Банківської групи “ПФБ” відповідає наступним принципам:

- є достатньо прозорою, щоб заінтересованим особам надати змогу визначити:
 - усі напрями діяльності, що здійснюються групою, а саме надання банківських та страхових послуг;
 - бенефіціарних власників групи;
 - фінансову ситуацію групи та її учасників, виходячи із інформації, яку фінансові установи – учасники групи оприлюднюють відповідно до норм чинного законодавства;
 - профіль ризику групи та її учасників;
 - спосіб, у який організовано управління ризиками на рівні групи;
 - ділові, фінансові та інші зв'язки між членами групи;

2. є відритою інформацією для усіх заінтересованих осіб, що оприлюднюється на офіційному сайті Національного банку України в мережі Internet за посиланням https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=39308603&cat_id=57513,

3. структура групи не повинна заважати Національному банку України здійснювати повноваження з регулювання та нагляду або проведенню внутрішнього і зовнішнього аудиту.

Станом на 31 грудня 2016 року контролерами Банківської групи “ПФБ” є Матицин Володимир Митрофанович та Матицина Тетяна Юріївна, які спільно, прямо та/або опосередковано, здійснюють контроль над кожним з учасників Банківської групи:

Учасник банківської групи	Контролер	Пряма/Опосередкована участь у статутному капіталі, %
ПАТ “ПФБ”	Матицин В.М.	100% (О)
	Матицина Т.Ю.	2,6571%% (П) / 97,3429% (О)
ПрАТ СК “ОНІКС”	Матицин В.М.	19,3257% (П) / 80,6743% (О)
	Матицина Т.Ю.	80,6686% (П) / 19,3314% (О)

Основними бізнес-напрямами діяльності Банківської групи “ПФБ”, що забезпечують реалізацію загальної стратегії Банківської групи, є:

- надання банківських та інших фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування) відповідно до Статуту ПАТ “ПФБ” та банківських ліцензій, ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку,
- надання послуг з інших видів страхування, ніж страхування життя (страхування майна, фінансових ризиків, страхування від нещасних випадків та інші види ризикового страхування), відповідно до Статуту ПрАТ СК “ОНІКС” та відповідних ліцензій Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

Склад консолідованої фінансової звітності

Консолідована фінансова звітність Банківської групи “ПФБ” за звітний 2016 рік складається з:

- Консолідованого звіту про фінансовий стан (Консолідованого балансу) Банківської групи;
- Консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Консолідованого звіту про фінансові результати) Банківської групи;
- Консолідованого звіту про зміни у власному капіталі Банківської групи;
- Консолідованого звіту про рух грошових коштів Банківської групи (за прямим методом).
- Приміток до Консолідованої фінансової звітності Банківської групи за звітний 2016 рік, включаючи стислий огляд суттєвих облікових політик.

Консолідована фінансова звітність Банківської групи включає показники фінансової звітності ПАТ “ПФБ” за 2016 року станом на 31 грудня 2016 року та показники консолідованої фінансової звітності ПрАТ СК “ОНІКС” за період з 15 серпня 2016 року по 31 грудня 2016 року станом на 31 грудня 2016 року. За період до 15 серпня 2016 року в цій консолідованій фінансовій звітності наведені показники звітності ПАТ “ПФБ”, у тому числі порівняльна інформація за 2015 рік.

Консолідована фінансова звітність ПрАТ СК “ОНІКС” включає показники фінансової звітності дочірньої компанії – ТОВ “ГК “ЄВРОПЕЙСЬКИЙ” з використанням методу повної консолідації та показники фінансової звітності асоційованої компанії – ТОВ “ГРАДОСФЕРА” за методом участі в капіталі.

ПАТ “ПФБ” не має інвестицій в капітал підприємств, які є учасниками банківської групи “ПФБ”.

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

У 2016 році економіка та банківський сектор України продовжували процес радикального реформування та увійшли у якісно новий етап післякризового стану. Протягом 2016 року системні ризики українського фінансового сектору зменшилися. Зокрема, ситуація в банківському секторі стабілізувалася завдяки відновленню бази фондування, визнанню реальної якості активів та виконанню банками програм докапіталізації. Подолано основну масу проблем минулого, які перешкоджали здоровому розвитку банківської системи, банки мають достатньо капіталу та ліквідності, щоб відновити кредитування економіки України.

Макроекономічне середовище ззовні та всередині країни було сприятливим для фінансового сектору протягом останнього року. Динаміка зростання ВВП стабільно прискорювалась протягом 2016 року з 0,1% р/р у першому кварталі до 4,7% р/р у четвертому кварталі. Ставка інфляції на протязі 2016 року знизилась до 12,4% р/р та перебуває в межах цільового орієнтиру, визначеного Національним банком України. У

фіскальному секторі значно знижено дефіцит державних фінансів. Національний банк України розпочав пом'якшення монетарної політики та часткову лібералізацію обмежень на валютному ринку. Протягом 2016 року Національний банк України неодноразово знижував облікову ставку, в результаті чого вона зменшилась з 22% до 14% станом на 31 грудня 2016 року.

Ключовими середньостроковими ризиками залишаються можливість ескалації російської агресії на сході України, повільні темпи зростання економік торговельних партнерів та затримки у співпраці з міжнародними фінансовими організаціями.

Важливим чинником макроекономічної стабільності економіки України залишається співпраця з Міжнародним валютним фондом – у вересні 2016 року Україна отримала третій транш фінансової підтримки в рамках EFF у сумі близько 1 млрд. доларів США, в результаті чого міжнародні валютні резерви України зросли на 16% до 15,5 млрд. доларів США.

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

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

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

За даними Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, страховий ринок України у 2016 році, показав: зменшення кількості страхових компаній, що є результатом роботи регулятора по виведенню з ринку компаній, які не відповідають вимогам платоспроможності та надійності; зменшення в структурі активів страхових компаній України частки корпоративних цінних паперів та збільшення частки цінних паперів емітованих державою; збільшення суми валових страхових премій та валових страхових виплат.

У 2016 році фінансові результати учасників Банківської групи зазнавали негативного впливу зовнішніх факторів, таких як: знецінення гривні, відсутність попиту на кредити та низькій рівень платоспроможності потенційних клієнтів / позичальників, адміністративні обмеження з боку контролюючих органів, зокрема Національного банку України та ін. Проте, завдяки узгодженим діям акціонерів та менеджменту компаній, вплив цих факторів не призвів до негативних наслідків, про що свідчить прибуткова діяльність обох учасників Банківської групи та дотримання Банківською групою всіх обов'язкових економічних нормативів та необхідного розміру регулятивного капіталу.

Банк очікує поглиблення трансформаційних процесів на фінансовому ринку України і розуміє, що для інтеграції в нові умови функціонування банківської системи знадобляться фінансові та інтелектуальні ресурси. У відповідь на зовнішні фактори передбачається подальше здійснення капіталізації Банку, продовження розбудови клієнтоорієнтованого сервісу, поліпшення якості послуг, урізноманітнення їх видів, забезпечення високої ризик-культури на всіх етапах надання послуг.

Банк, як відповідальна особа Банківської групи, проводить зважену, обережну політику щодо прийняття будь-яких рішень стосовно ліквідності, перевірки надійності позичальників, роботи з проблемними кредитами та управління доходами/ витратами.

Керівництво Банку стежить за станом розвитку поточної ситуації і приймає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Банку та Банківської групи в сучасних умовах, які склалися у бізнесі та економіці. Однак наразі невідомо, як буде в подальшому розвиватися ситуація у країні в цілому та, відповідно, неможливо визначити, як це може вплинути на результати діяльності та фінансовий стан учасників Банківської групи. Дана консолідована фінансова звітність не включає коригування, які могли б мати місце, якби учасник/учасники Банківської групи не мали змоги продовжувати свою діяльність у майбутньому.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця консолідована фінансова звітність Банківської групи була підготовлена відповідно до вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління НБУ від 20.06.2012р. №254 з використанням методів та процедур консолідації, визначених Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління НБУ від 24.10.2011р. №373, Облікової політики Банку, Положення щодо облікових процедур Банківської групи «ПФБ» та Положення про складання і подання консолідованої та субконсолідованої звітності Банківської групи «ПФБ», з урахуванням вимог 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).

Бухгалтерський облік та звітність Банківської групи ґрунтується на основі повного висвітлення, превалювання сутності над формою, автономності, обачності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності, історичної (фактичної) собівартості.

Рішенням Комітету Національного банку з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 04.11.2016р. за №502 було визнано банківську групу “ПФБ” у складі: ПАТ “ПФБ” та ПрАТ СК “ОНІКС”.

Структура групи є горизонтальною (тобто у її складі відсутня материнська компанія). Група складається з двох установ, де банківська діяльність є переважною. Відповідальною особою Банківської групи “ПФБ” призначено – ПАТ “ПФБ”, від імені посадових осіб якого і підписується ця консолідована фінансова звітність.

Консолідована звітність Банківської групи, виходячи з особливостей її горизонтальної структури, складається за методом повної консолідації, що передбачає постатейне додавання сум подібних статей активів, зобов'язань, капіталу, доходу та витрат учасників банківської групи, а також виключення з відповідних статей учасників Банківської групи сум внутрішньогрупових операцій.

При складанні фінансової звітності Банківської групи всі її учасники застосовують однакові / єдині принципи облікової політики. Облікова політика Банківської групи ґрунтується на таких стандартах: під час визнання і оцінки фінансових активів і зобов'язань застосовується МСБО 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка”; основних засобів та нематеріальних активів – відповідно МСБО 16 “Основні засоби” і МСБО 38 “Нематеріальні активи”; МСБО 40 “Інвестиційна нерухомість”, МСФЗ 5 “Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність”, та інші МСБО і МСФЗ.

Фінансові звіти є структурованим відображенням фінансового стану та фінансових результатів діяльності Банківської групи. Метою даних фінансових звітів є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Банківської групи. Фінансові звіти також демонструють результати того, як управлінський персонал учасників Банківської групи розпоряджається ввіреними їм ресурсами. Для досягнення цієї мети фінансові звіти надають таку інформацію про Банківську групу: активи, зобов'язання, власний капітал, дохід та витрати, прибутки/збитки, грошові потоки.

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

Керівництво Банку, як відповідальна особа Банківської групи, підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування обох учасників Банківської групи.

Дана консолідована річна фінансова звітність Банківської групи надається станом на кінець дня 31 грудня 2016 року. Звітний період – з 01 січня по 31 грудня 2016 року. Показники річної фінансової звітності учасника Банківської групи – ПАТ “ПФБ” враховані за звітний період з 01 січня 2016 року по 31 грудня 2016 року; показники консолідованої річної фінансової звітності учасника Банківської групи – ПрАТ СК “ОНІКС” враховані за період з 15 серпня 2016 року по 31 грудня 2016 року, тобто з дня отримання контролерами Банківської групи “ПФБ” фактичного контролю над ПрАТ СК “ОНІКС”. За період до 15 серпня 2016 року в цій консолідованій фінансовій звітності наведені показники звітності ПАТ “ПФБ”, у тому числі порівняльна інформація за 2015 рік.

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

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

Примітка 4. Принципи облікової політики

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

При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій та при складанні фінансової звітності – учасники Банківської групи застосовують норми чинного законодавства України, нормативних актів Національного банку України (Банк) і Міністерства фінансів України (Страхова компанія), які ґрунтуються на вимогах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

1. Консолідована фінансова звітність Банківської групи

Банківська група – це група юридичних осіб, які мають спільного контролера, що складається з двох або більше українських фінансових установ та/або компаній, для яких надання фінансових послуг є переважним видом діяльності.

Банківська група “ПФБ” відповідно до рішення Комітету Національного банку з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 04.11.2016р. за № 502, складається з двох учасників:

- Банк – ПАТ “ПФБ”
- Страхова компанія – ПрАТ СК “ОНІКС”

Консолідована фінансова звітність Банківської групи складається відповідно до вимог

Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України №254 від 20.06.2012р. (зі змінами), з використанням методів та процедур консолідації, визначених Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011р. (зі змінами), Облікової політики Банку, Положення щодо облікових процедур Банківської групи “ПФБ” та Положення про складання і подання консолідованої та субконсолідованої звітності Банківської групи “ПФБ”, з урахуванням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Консолідована фінансова звітність Банківської групи (як спеціальна звітність Банківської групи) відображає фінансовий стан, результати діяльності, рух власного капіталу та рух грошових коштів обох учасників банківської групи так ніби вони являють собою одну фінансову установу. Це досягається об’єднанням власного капіталу, активів, зобов’язань, доходів і витрат учасників Банківської групи, що перебувають під спільним контролем фізичних осіб (Контролерів Банківської групи “ПФБ”).

Відповідальна особа Банківської групи, включає до консолідованої звітності показники фінансової звітності учасників Банківської групи, а також учасників Банківської групи, які є дочірніми компаніями інших учасників Банківської групи, з використанням методу повної консолідації. Показники фінансової звітності учасників Банківської групи, які є асоційованими компаніями інших учасників Банківської групи, включаються до консолідованої звітності за методом участі в капіталі.

Для забезпечення складання консолідованої фінансової звітності за методом повної консолідації – з відповідних статей фінансової звітності учасників Банківської групи виключаються суми внутрішньогрупових операцій (у тому числі доходів, витрат, дивідендів, суми нереалізованих прибутків (збитків) від внутрішньогрупових операцій) та внутрішньогрупового сальдо.

Якщо учасники Банківської групи не мають вкладень в капітал інших учасників цієї Банківської групи, то коригування капіталу та відповідних статей активів вважаються такими, що дорівнюють нулю.

З метою консолідації фінансової звітності Відповідальна особа Банківської групи отримує від учасників Банківської групи необхідні дані, відповідальність за достовірність і повноту яких несуть компанії – учасники Банківської групи.

При цьому, для забезпечення консолідації фінансової звітності Відповідальна особа Банківської групи отримує, як індивідуальну звітність учасників Банківської групи, які складаються відповідно до вимог чинного законодавства України, так і уніфіковані звіти (індивідуальну інформацію, яка використовується для консолідації звітності Банківської групи).

Внаслідок відсутності у складі Банківської групи “ПФБ” підгруп, що є об’єктом нагляду на субконсолідованій основі відповідно до Положення про порядок ідентифікації та визнання банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 09.04.2012р. за №134 - Відповідальна особа Банківської групи не складає субконсолідовану фінансову звітність.

2. Основи оцінки складання фінансової звітності

Визнання активів та зобов’язань

Активи і зобов’язання Банківської групи первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог МСФЗ.

Дата визнання активів та зобов’язань

Класифікація активів та зобов’язань за строками погашення (поточні/непоточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування,

володіння ними Банківською групою, в порівнянні з операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік.

Фінансові інструменти, до яких відносяться: фінансові активи, фінансові зобов'язання, похідні фінансові інструменти, відображаються Банківською групою за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації, за датою розрахунку або за датою укладення угоди.

Основи оцінки активів та зобов'язань

Активи та зобов'язання Банківської групи при складанні фінансового звіту відображаються та оцінюються за одним з наступних методів:

- **історичною (первісною) вартістю** – активи і пасиви обліковуються пріорітетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, переоцінюються у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату;

- **справедливою (ринковою) вартістю** – 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;

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

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

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

3. Первісне визнання фінансових інструментів

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

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

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в

достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, оцінюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількістю, що утримується учасником Банківської групи.

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

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

Якщо ціна операції відрізняється від справедливої вартості поточних ринкових угод на спостережуваному ринку по одному і тому ж інструменту або заснована на методиці оцінки, змінні параметри якої включають тільки інформацію з спостережуваних ринків, то учасник Банківської групи негайно визнає різницю між ціною угоди та справедливою вартістю (“Прибуток чи збиток “першого дня”) за статтю “Чисті доходи від торговельних операцій”.

У разі використання інформації, яку неможливо відстежити для визначення справедливої вартості різниця між ціною угоди та вартістю, визначеною на підставі моделі, визнається у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) тільки у тому випадку, якщо вихідні дані можливо відстежити або у разі припинення визнання фінансового інструменту.

Класифікація фінансових інструментів при первісному визнанні залежить від цілей і намірів управлінського персоналу учасників Банківської групи, з якими були придбані ці фінансові інструменти, від їх характеристик.

Банківська група класифікує фінансові активи в наступні чотири категорії:

- фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку;
- фінансові активи за амортизованою собівартістю;
- фінансові активи, наявні для продажу;
- фінансові активи, утримувані до погашення.

Фінансові зобов'язання класифікуються як фінансові зобов'язання, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток. Первісна їх оцінка здійснюється за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операцію, які прямо відносяться до випуску фінансового зобов'язання. Подальша оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за амортизованою собівартістю.

4. Знецінення фінансових активів

Учасники Банківської групи на кожен дату балансу в порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України (для Банку), Міністерства фінансів України (для Страхової компанії) та власними методиками і процедурами, розробленими відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності здійснюють аналіз доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів.

Учасники Банківської групи визнають зменшення корисності та відображають в бухгалтерському обліку резерв, якщо є свідчення зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів унаслідок однієї або кількох подій, що відбулися після первісного визнання і впливають на величину та/або строки попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від використання фінансового активу або групи фінансових активів.

Об'єктивним доказом зменшення корисності наданого кредиту може бути невиконання зобов'язання або порушення строку виконання зобов'язання з боку позичальника, порушення обов'язкових умов кредитних договорів, реструктуризація кредиту на умовах, які б члени банківської групи не розглядали за інших обставин, свідчення того, що до позичальника буде ініційований процес щодо визнання його банкрутом, зменшення вартості застави, та інші. Сума збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю кредиту та приведеною вартістю очікуваних у майбутньому грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою процента за кредитом. До грошових потоків включаються суми очікуваного відшкодування за гарантіями та заставі, та не включаються майбутні збитки, що не були понесені. Основою для оцінки очікуваних у майбутньому грошових потоків є грошові потоки, передбачені договором, та історія збитків від кредитування з урахуванням даних, які відображають поточні економічні умови. Якщо отримані дані недостатні або вже не стосуються у повній мірі обставин, що склалися, учасники Банківської групи оцінюють збиток від зменшення корисності на основі свого досвіду та суджень. Для зменшення розбіжності між оцінкою збитку та фактичним збитком, припущення щодо оцінки сум і часу грошових потоків, регулярно переглядаються.

Цінні папери в портфелі на продаж також переглядаються на предмет наявності ознак знецінення на кінець кожного звітного періоду. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку по мірі їх виникнення. Об'єктивними доказами зменшення корисності за цінними паперами, є, зокрема: фінансові труднощі емітента, висока ймовірність банкрутства, реорганізація емітента, відсутність інформації (регулярної та/або нерегулярної) про діяльність емітента, яка повинна бути оприлюднена відповідно до норм чинного законодавства.

По тих акціях та інструментах власного капіталу з портфелю на продаж, для яких відсутній активний ринок та справедливу вартість яких достовірно визначити не можливо, учасники Банківської групи застосовують метод обліку за собівартістю із перевіркою на знецінення.

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

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

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

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

- відбулася будь-яка з подій, що свідчить про збитки від зменшення корисності активу;
- отримана інформація про погіршення фінансового стану позичальника;

- існує інший фінансовий актив боржника, за яким спостерігається зменшення корисності (за виключенням кредитів у вигляді овердрафтів на платіжну картку).

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

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

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

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

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

В разі, коли за результатами здійснення відповідно до законодавства вичерпних заходів щодо стягнення, заборгованість за кредитом (включаючи основний борг та нараховані доходи) не може бути повернена, вона визнається безнадійною та списується за рахунок сформованого резерву Банку. Рішення про її списання приймається Спостережною Радою за поданням Правління Банку.

5. Припинення визнання фінансових інструментів

Учасники Банківської групи припиняють визнавати фінансовий актив (групу фінансових активів) лише тоді, коли закінчується строк дії визначених умовами договору прав на отримання грошових коштів від цього активу та / або, коли передають фінансовий актив, і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання відповідно до параграфа 17 МСБО 39.

Учасники Банківської групи відображають в бухгалтерському обліку суттєві зміни умов договору за фінансовим активом, що не пов'язані із зменшенням його корисності, які відповідають критеріям припинення визнання фінансового активу, як погашення первісного та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю. Будь-які витрати або винагороди, пов'язані з погашенням первісного фінансового активу та визнанням нового, відображаються як інші операційні доходи або витрати від зміни умов договору.

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

Учасник Банківської групи припиняє на дату припинення визнання (продаж, погашення, прощення) фінансових активів, за якими визнано зменшення корисності, здійснює нарахування процентного доходу, амортизацію дисконту/премії, оцінку на зменшення корисності та в разі необхідності коригує суму резерву.

Банківська група припиняє визнання фінансових зобов'язань тоді і лише тоді, коли зобов'язання врегульовані або анульовані або термін їх дії закінчився.

У випадку коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умови існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, різниця відповідної балансової вартості визнається у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати). Суттєво іншими є умови, за яких чиста вартість теперішніх грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка, відрізняється від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання, щонайменше на 10%.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Грошові кошти та їх еквіваленти включають: готівкові грошові кошти, залишки Банку на кореспондентських рахунках в Національному банку України, залишки Страхової компанії на поточних рахунках в інших банках, розміщені/надані кошти іншим банкам, в тому числі депозити “на вимогу” та депозити з початковим терміном погашення до одного року, надані Банком кредити на умовах “овернайт”, використання яких не обмежене. Кошти, які не можна використати для операцій протягом одного року, починаючи з дати балансу або протягом операційного циклу, внаслідок обмежень, виключаються зі складу оборотних активів та відображаються як необоротні активи

Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються за амортизованою вартістю за вирахуванням можливих збитків на зменшення корисності.

7. Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України

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

Обов'язкові резерви в НБУ обліковуються за амортизованою вартістю і являють собою суми обов'язкових резервних активів, що не можуть використовуватися для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не вважаються компонентами грошових коштів та їх еквівалентів.

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

При первісному визнанні фінансові інструменти відносяться до категорії, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, тільки в тому випадку, якщо дотримані нижчеперелічені критерії, і класифікація визначається для кожного інструменту окремо:

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

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

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

9. Кошти в інших банках

Кошти в інших банках обліковуються тоді, коли учасник Банківської групи розміщує у банках – контрагентах вільні грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату. Кошти в інших банках обліковуються за амортизованою вартістю.

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

10. Кредити та заборгованість клієнтів

Відповідно до Закону України «Про банки та банківську діяльність», банківський кредит – це будь – яке зобов'язання Банку надати певну суму грошей, будь-яка гарантія, будь-яке зобов'язання придбати право вимоги боргу, будь-яке продовження строку погашення боргу, яке надано в обмін на зобов'язання боржника щодо повернення заборгованої суми, а також на зобов'язання на сплату процентів та інших зборів з такої суми.

Надання банківського кредиту згідно укладеного договору приводить до виникнення у Банку фінансового активу, а у контрагента-позичальника - фінансового зобов'язання. Фінансовим активом у цьому випадку є актив, що є договірним (контрактним) правом Банку отримувати від контрагента-позичальника грошові кошти або інший фінансовий актив за рішенням Правління Банку.

Кредити та заборгованість клієнтів – це фінансові активи, які не є похідними фінансовими 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 кредитів здійснюється за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до цих фінансових активів.

Після первісного визнання, кредити та заборгованість клієнтів оцінюються Банком за амортизованою собівартістю за методом ефективної ставки відсотка. За такими фінансовими інструментами, як кредити “овернайт”, кредити “овердрафт” та “відновлювальна кредитна лінія”, ефективна ставка відсотка не застосовується. За цими інструментами отримані (сплачені) комісії, що є невід'ємною частиною фінансового інструмента, визнаються

доходами/витратами майбутніх періодів та амортизуються прямолінійним методом на процентні доходи (витрати) протягом дії кредитного договору.

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

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

Наприкінці кожного звітного періоду Банк оцінює, чи існують об'єктивні свідчення того, що корисність кредитів зменшилася. Банк оцінює ризик невиконання боржником/контрагентом зобов'язань та формує резерв на зменшення корисності за станом на перше число кожного місяця, наступного за звітним.

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

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

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

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

11. Фінансові активи, наявні для продажу

Інвестиції в інструменти капіталу, класифіковані як наявні для продажу, - це ті інвестиції, які не відповідають критеріям класифікації як призначених для торгівлі або тих, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Фінансові інвестиції, наявні для продажу, це непохідні фінансові активи у вигляді пайових та боргових цінних паперів, які учасники Банківської групи мають намір утримувати протягом невизначеного періоду часу, та які можуть бути продані через потреби в ліквідності або через зміни ринкових умов. Класифікація цінних паперів у відповідну категорію відбувається під час їх придбання.

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

Після первісної оцінки фінансові інвестиції, наявні для продажу, враховуються по справедливій вартості на основі котирувань на покупок. Деякі фінансові активи, наявні для продажу, по яких не має котирувань із зовнішніх незалежних джерел, можуть оцінюватися по справедливій вартості, що основана на результатах джерел, недавнього продажу аналогічних фінансових активів незв'язаним третім сторонам, на аналізі іншої інформації,

такий, як дисконтова ні грошові потоки та фінансова інформація про об'єкт інвестицій, а також на застосуванні інших методик оцінки.

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

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

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

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

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

Протягом 2016 року учасники Банківської групи не укладали угоди з продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу).

13. Фінансові активи, утримувані до погашення

Фінансові інвестиції, що утримуються до погашення є непохідними фінансовими активами з фіксованими або обумовленими платежами та фіксованим строком погашення, які учасник Банківської групи твердо має намір і здатний утримувати до настання терміну погашення з метою отримання процентного доходу. Такі фінансові інвестиції обліковуються у портфелі до погашення. Класифікація фінансових активів, що утримуються до погашення, визначається при їх початковому визнанні й надалі, станом на кожен звітну дату, аналізується доречність такої класифікації.

Протягом 2016 року ПАТ “ПФБ” здійснював розміщення вільних коштів шляхом купівлі депозитних сертифікатів Національного банку України.

Придбані Банком депозитні сертифікати НБУ, власником яких Банк стає в результаті задоволення заявки, поданої ним для участі в операції/тендері з розміщення Національним банком України своїх депозитних сертифікатів, обліковуються за рахунком 1440 “Боргові цінні папери, емітовані НБУ, у портфелі банку до погашення”. Відображення в обліку придбаних депозитних сертифікатів НБУ здійснюється в розрізі двох складових – в сумі номіналу і в сумі нарахованих процентів.

Нарахування процентів за придбаними депозитними сертифікатами здійснюється в день перерахування коштів в НБУ за ставкою та методом, що доведені члену банківської групи Національним банком України і відображається за рахунком 6055 - в сумі нарахованих процентів, що припадають на звітний період (квартал), і за рахунком 3600 - в сумі - нарахованих процентів за період, що припадає на наступний квартал. Погашення нарахованих відсотків відбувається разом з поверненням НБУ залучених коштів, тобто погашенням депозитних сертифікатів. Облік операцій з придбання депозитних сертифікатів НБУ регламентований окремими внутрішніми правилами Банку та нормативно-правовими актами НБУ.

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

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

14. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

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

Інвестиції в асоційовані підприємства обліковуються за методом участі в капіталі. Асоційованим підприємством є підприємство, на яке учасник Банківської групи здійснює суттєвий вплив, як правило така ситуація передбачає від 20% до 50% прав голосу.

Суб'єкт господарювання втрачає суттєвий вплив на об'єкт інвестування, коли він втрачає повноваження брати участь у прийнятті рішень щодо фінансових та операційних політик цього об'єкта інвестування. Втрата суттєвого впливу може відбуватися зі зміною або без зміни абсолютних чи відносних прав власності. У разі втрати суттєвого впливу учасник Банківської групи оцінює і визнає інвестиції за справедливою вартістю. Різниця між балансовою вартістю інвестиції на момент втрати суттєвого впливу і її справедливою вартістю визнаються в складі прибутків чи збитків. Якщо частка учасника Банківської групи в збитках асоційованого підприємства дорівнює або перевищує її частку в цьому асоційованому підприємстві, учасник Банківської групи не визнає подальші збитки, крім випадків, коли він узяв на себе зобов'язання або здійснив платежі від імені асоційованого підприємства.

15. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – це нерухомість (земля чи будівля або частина будівлі або їх поєднання), що є власністю учасника Банківської групи 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 (відсутні будь-які рішення управлінського персоналу учасника Банківської групи з цього питання);
- будівля, що перебуває у власності учасника Банківської групи 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 (відповідно до рішень управлінського персоналу учасника Банківської групи) 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 учасника Банківської групи 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 учасника Банківської групи або для адміністративних цілей;

- учасник Банківської групи набуває право власності на земельні ділянки та будівлі шляхом реалізації прав заставодержателя, відповідно до яких чітко не визначений намір подальшого використання (відсутні будь-які рішення управлінського персоналу учасника Банківської групи з цього питання);

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

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

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

- б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Інвестиційна нерухомість первісно оцінюється за її собівартістю. Витрати на операцію, а саме: ціну придбання та будь-які видатки, які безпосередньо віднесені до придбання, включаються до первісної оцінки. Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальша його оцінка здійснюється за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості як доходи чи витрати звітного періоду.

Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості представлений окремою статтею у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), а доходи від надання в оренду об'єктів інвестиційної нерухомості включені до статті "інший операційний дохід".

Визначення справедливої вартості на основі оцінювання незалежним оцінювачем здійснюється на кожен наступний, після первісного визнання дату балансу. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості повинна відображати ринкову кон'юнктуру та фактичні умови, що діють на звітну дату.

Учасник Банківської групи припиняє визнавати в балансі об'єкт інвестиційної нерухомості під час його вибуття внаслідок продажу або передавання у фінансовий лізинг (оренду), або якщо більше не очікується отримання будь-яких економічних вигод від його використання. Фінансовий результат від вибуття об'єкта інвестиційної нерухомості учасник Банківської групи визнає як різницю між надходженням коштів від вибуття об'єкта та його балансовою вартістю і визнає їх у звітному періоді, у якому відбулося вибуття чи ліквідація.

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року об'єктів інвестиційної нерухомості учасники Банківської групи – не мають.

16. Гудвіл

Об'єднання бізнесу обліковується за методом придбання. Вартість придбання оцінюється як сума переданої винагороди, оціненої за справедливою вартістю на дату придбання, і неконтрольованої частки участі в об'єкті придбання. Для кожної операції з об'єднання бізнесу учасник Банківської групи оцінює неконтрольовану частку участі в об'єкті придбання або за справедливою вартістю, або за пропорційною часткою в ідентифікованих чистих активах об'єкта придбання. Витрати понесені у зв'язку з придбанням, включаються до складу адміністративних витрат.

При поетапному об'єднанні бізнесу покупець переоцінює свою раніше утримувану частку участі в капіталі об'єкта придбання за її справедливою вартістю на дату придбання та

визнає остаточний прибуток або збиток, якщо такий існує, в прибутку чи збитку або іншому сукупному прибутку, залежно від обставин.

Гудвіл первісно оцінюється за первісною вартістю, що визначається як перевищення суми переданої компенсації та визнаної неконтрольованої частки участі над сумою чистих ідентифікованих придбаних активів і прийнятих зобов'язань. Якщо передана компенсація менше, ніж справедлива вартість чистих активів об'єкта придбання, різниця визнається у складі прибутків або збитків. В подальшому гудвіл оцінюється за первісною вартістю за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

17. Основні засоби

Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи оцінюються за первісною вартістю, яка визначається як фактична собівартість у сумі грошових коштів справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених на придбання (створення) основних засобів. Основним критерієм визнання основних засобів є існування ймовірності того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з цим об'єктом, надійдуть до учасника Банківської групи, і собівартість зазначеного об'єкта може бути достовірно оцінена.

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

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

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

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

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

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

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

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

18. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи – активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані та утримуються учасником Банківської групи з метою використання їх у своїй діяльності.

Визнання та облік нематеріальних активів здійснюється учасниками Банківської групи у відповідності до МСБО 38 “Нематеріальні активи” та власних облікових політик учасників Банківської групи.

Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об’єкту до робочого стану. Одиницею обліку є окремий об’єкт нематеріальних активів, який в повній мірі відповідає вимогам щодо визнання ресурсу активом.

Після первісного визнання, нематеріальні активи враховуються в обліку за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення їх корисності.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється учасника Банківської групи щомісячно за прямолінійним методом, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об’єкта. Строк корисного використання та норми амортизації визначаються при купівлі нематеріального активу. Нематеріальні активи щодо яких не встановлений строк корисного використання не підлягають амортизації. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю.

Банк в 2016 році розширив очікувані строки корисного використання активів підгрупи “Інші нематеріальні активи” доповнивши її базовим терміном корисного використання 10 років, для активів, які придбавалися в поточному році виходячи з того, що ці активи суттєво відрізнялися за своєю характеристикою від раніше придбаних НА, а саме було придбано програмне забезпечення: АБС Б2, Oracle Database та інтерактивна система iFOBS на загальну суму 7 122 тис. грн.. Норми та методи амортизації нематеріальних активів протягом 2016 року учасники Банківської групи не змінювали. Станом на кінець 31 грудня 2016 року учасники Банківської групи не мали потенційних угод з придбання нематеріальних активів.

19. Оперативний лізинг (оренда), за яким учасник Банківської групи виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

Лізинг (оренда), що не передбачає передавання всіх ризиків і вигод, пов’язаних з правом власності на актив, класифікується оперативним. Класифікація лізингу (оренди) як фінансового або оперативного залежить від суті операції, а не від форми договору.

За оперативним лізингом (орендою) активи відображаються на балансі лізингодавця. Лізингодавець протягом строку лізингу (оренди) продовжує нараховувати амортизацію за активами, переданими в оперативний лізинг (оренду). Якщо лізингоодержувач здійснює добудову, дообладнання, реконструкцію чи капітальний ремонт об’єкта лізингу, то такі витрати враховуються ним як капітальні вкладення.

На завершені капітальні вкладення основних засобів лізингоодержувач нараховує амортизацію. Амортизація суми, на яку поліпшено об’єкт оперативного лізингу (оренди), нараховується із застосуванням прямолінійного методу протягом більш короткого з двох періодів: строку оренди або періоду їх корисного використання.

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

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

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

Учасники Банківської групи у своїй діяльності застосовують угоди оперативного лізингу як у якості лізингоодержувача, так і у якості лізингодавця. Основні засоби і нематеріальні активи, надані учасниками Банківської групи у оперативний лізинг залишаються в складі активів учасників Банківської групи.

Банк протягом 2016 року здійснював операції з надання в оренду частини власного приміщення Банку, а також надавав у суборенду частину орендованого приміщення, яке використовується філією Банку в місті Києві по вулиці Дмитрівська, буд.18/24, та частину орендованого приміщення, яке використовується відділенням №3 в місті Кременчуці по вулиці Перемоги, 4. Також, Банк здавав в оренду індивідуальні депозитні сейфи, які є власністю Банку. При цьому орендна плата, яка сплачується клієнтами за оренду індивідуальних депозитних сейфів авансом за весь термін дії оренди, відображається Банком як доходи майбутніх періодів із рівномірною амортизацією протягом терміну оренди на доходи.

Протягом 2016 року Банк також отримував об'єкти в оперативний лізинг (оренду): нежитлові приміщення для розміщення відділень Банку, передавачі охоронної сигналізації, меблі та автомобілі.

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

Критерії, які використовуються (окремо або в поєднанні) для визначення 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 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 учасником Банківської групи (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). Оцінка заборгованості з фінансового лізингу (оренди) для визнання зменшення корисності здійснюється відповідно до вимог оцінки кредитів та заборгованості клієнтів Банку.

Основні засоби, що отримані 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 у фінансовий лізинг, здійснюється протягом періоду очікуваного використання об'єктів, який є строком корисного використання і встановлюється під час їх первісного визнання. При нарахуванні амортизації основних засобів, отриманих у фінансовий лізинг, застосовується прямолінійний метод.

Протягом 2016 року учасниками Банківської групи не здійснювались операції з надання або отримання основних засобів у фінансовий лізинг.

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

Учасники Банківської групи класифікують необоротні активи, як 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 учасниками Банківської групи в цій категорії в разі, якщо не було здійснено продаж протягом року через події чи обставини, за якими учасники Банківської групи не можуть здійснювати контроль, а також якщо є достатні свідчення того, що учасники Банківської групи продовжують виконувати план продажу необоротного активу.

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

Необоротні активи, що утримуються учасниками Банківської групи 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) учасники Банківської групи повинні припинити класифікацію активу як утримуваного на продаж.

Учасники Банківської групи визнають 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.

Враховуючи п. 9 МСФЗ 5 “Непоточні активи, утримувані на продаж та припинена діяльність”, Банк продовжував період завершення продажу, який виходить за межі одного

року та не змінюють класифікацію активів, які утримуються для продажу. Складнощі в реалізації майна були викликані подіями в країні та економічною нестабільністю. Обставини, які склалися в процесі реалізації майна були поза контролем Банку та одночасно існувало достатньо свідчень того, що Банк продовжував виконувати план продажу активів.

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

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року необоротних активів, утримуваних для продажу, та груп вибуття учасники Банківської групи не мають.

22. Амортизація

Нарахування амортизації основних засобів учасникам Банківської групи здійснюється щомісячно протягом строку їх корисного використання, із застосуванням прямолінійного методу (за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів, і який у звітному році не змінювався, виходячи з встановлених базових термінів корисного використання), і не припиняється на період їх реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації.

Термін корисного використання розраховується, виходячи з очікуваного строку використання активу, очікуваного фізичного та морального зносу, технічного та комерційного зносу, а також правових та інших подібних обмежень використання активу. Затверджені строки корисного використання об'єктів основних засобів переглядаються учасниками Банківської групи у разі зміни очікуваних економічних вигод від їх використання та наприкінці кожного фінансового року.

Нарахування амортизації припиняється на дату переведення активів до категорії утримуваних для продажу або на дату припинення визнання активів – в залежності від того, що настає раніше. Для нарахування амортизації використовується первісна або переоцінена вартість основних засобів.

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

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

23. Припинена діяльність

Припинена діяльність – це компонент учасника Банківської групи, 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 учасника Банківської групи операційно та в цілях фінансової звітності.

Припинена діяльність визначає компонент, який було ліквідовано або який класифікується учасником Банківської групи, як утримуваний для продажу та:

а) являє собою окремий основний напрямок бізнесу або географічний регіон діяльності;

- б) є частиною єдиного координованого плану ліквідації окремого основного напрямку бізнесу або географічного регіону діяльності, або
- в) є дочірнім підприємством, придбаним виключно з метою перепродажу.

24. Похідні фінансові інструменти

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

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

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

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

Витрати на операції визнаються під час їх первісного визнання.

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

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

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

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

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

Операції з похідними фінансовими інструментами, що призначені для обліку хеджування, учасниками Банківської групи протягом 2016 року не здійснювались.

25. Залучені кошти

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

При залученні коштів клієнтів Банк керується політикою збалансованості величини та

складу залучених коштів до їх потреби для забезпечення безперебійної та прибуткової діяльності Банківської групи. З цією метою під час залучення коштів використовується індивідуальний підхід до наявних та/або потенційних клієнтів Банку. Під час прийняття рішення щодо вартості залучення коштів, Банк орієнтується на кон'юнктуру ринку, при цьому коригуючи її на поточні та заплановані майбутні потреби у ресурсах.

Учасники Банківської групи первісно оцінюють та відображають в бухгалтерському обліку фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, збільшеною на суму витрат по операції. Після первісного визнання, учасник Банківської групи відображає в бухгалтерському обліку фінансові зобов'язання на кожну дату балансу за амортизованою собівартістю. Поточні кошти клієнтів обліковуються Банком за собівартістю. Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями визнаються в бухгалтерському обліку із застосуванням ефективної ставки відсотка.

Якщо ефективна ставка відсотка за вкладом (депозитом) є вищою або нижчою, ніж ринкова, Банк на суму різниці між справедливою вартістю вкладу (депозиту) одразу визнає прибуток або збиток, який відображається в бухгалтерському обліку за рахунками інших операційних доходів чи витрат у кореспонденції з рахунками неамортизованого дисконту (премії). Для розрахунку ефективної ставки відсотка визначаються потоки грошових коштів (з урахуванням усіх умов договору за депозитом), що включають сплату нарахованих процентних витрат (доходів) та всі комісії та інші сплачені Банком суми, що є невід'ємною частиною депозиту. Ефективна ставка відсотка розраховується в за кожним вкладом (депозитом) окремо.

До процентних витрат відносяться витрати, сплачені учасником Банківської групи за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що залучені учасником Банківської групи, суми яких обчислюються пропорційно часу користування.

Операції з продовження строку дії вкладних (депозитних) договорів відображаються Банком за відповідними рахунками з обліку строкової: короткострокової або довгострокової заборгованості Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, залежно від строку, що визначається від дати кожного продовження строку дії договору до встановленої дати повернення вкладу (депозиту).

Учасники Банківської групи припиняють визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено або строк його виконання закінчився.

26. Боргові цінні папери, емітовані Банком

Фінансові інструменти, випущені Банком, класифікуються як боргові інструменти, якщо Банк має договірне зобов'язання надати грошові кошти або інший фінансовий актив власнику інструмента. Той самий принцип застосовується у ситуації, якщо Банк зобов'язаний здійснити обмін фінансових активів або фінансових зобов'язань з іншим суб'єктом господарювання на умовах, які є потенційно несприятливими для Банку.

Випущені власні боргові цінні папери спочатку визнаються за вартістю випуску, включаючи витрати на проведення операції, а в подальшому оцінюються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної ставки відсотка.

Протягом 2016 року Банк не здійснював випуск власних боргових цінних паперів.

27. Резерви за зобов'язаннями та страхові резерви

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

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

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

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

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

Банк здійснює аналіз суми зобов'язання за наданою гарантією та зменшує попередньо сформований резерв за таким зобов'язанням шляхом списання попередньо сформованого резерву та формування нового розрахункового резерву для визначення реальної оцінки на кожен 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.

Страхові резерви формуються Страховою компанією, що є учасником Банківської групи, відповідно до ст. 30 закону України "Про страхування", нормативно – правових актів, затверджених розпорядженнями Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, та, у відповідності з вимогами МСФЗ 4 «Страхові контракти», тестуються на адекватність, на кінець кожного звітного періоду, із застосуванням загальноприйнятних актуарних методів у відповідності із затвердженими компаніями методологіями або професійними актуаріями.

Страхові резерви поділяються на такі види:

- резерв незароблених премій – розраховується на будь-яку звітну дату залежно від часток надходжень, сум страхових платежів з відповідних видів страхування у кожному місяці з попередніх дев'яти місяців, які складають 80% загальної суми надходжень страхових платежів по відповідним видам страхування в кожному місяці із попередніх 9-ти місяців;

- резерв заявлених, але не виплачених збитків.

Частки перестраховиків у страхових резервах (зобов'язаннях) визнаються як активи перестраховування. Наприкінці кожного звітного періоду Страхова компанія оцінює, чи існують об'єктивні свідчення того, що корисність активів перестраховування зменшилася. Корисність активу перестраховування зменшується, якщо:

- є об'єктивне свідчення того, що внаслідок події, яка відбулася після первісного визнання активу перестраховування, компанія може не отримати всі суми, які повинні їй сплачуватися за умовами контракту; та

- вплив такої події на суми, які отримає компанія від перестраховика, можна

достовірно оцінити.

28. Субординований борг

Субординований борг – це звичайні незабезпечені Банком боргові капітальні інструменти (складові елементи капіталу), які відповідно до договору не можуть бути взяті з Банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення вимог (претензій) усіх інших кредиторів. Сума субординованого боргу, включеного до капіталу, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору.

Первісне визнання субординованого боргу визнається за справедливою вартістю за вирахуванням понесених витрат на здійснення операції. Подальше визнання субординованого боргу здійснюється за амортизованою собівартістю.

Визначення суми субординованого боргу, включеного до капіталу, протягом строку дії договору регламентується чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України з питань регулювання діяльності банків.

Кошти, що залучені на умовах субординованого боргу, враховуються до капіталу Банку після дати прийняття Комітетом з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України рішення про надання дозволу на врахування залучених коштів на умовах субординованого боргу до капіталу Банку.

Субординований борг в іноземній валюті та банківських металах ураховується до регулятивного капіталу за офіційним (обмінним) курсом Національного банку України, установленим на звітну дату з урахуванням строку, що залишився до дати погашення.

Залучення коштів на умовах субординованого боргу з метою їх врахування до додаткового капіталу Банку у вигляді позик, кредитів, депозитів юридичних осіб може здійснюватися як шляхом укладення прямих договорів між Банком та Інвестором (про що укладається договір про залучення коштів на умовах субординованого боргу), так і шляхом випуску Банком облігацій (про що укладається договір про залучення коштів шляхом випуску облігацій). Залучення коштів на умовах субординованого боргу шляхом випуску облігацій Банком не здійснюється.

Процентна ставка за субординованим боргом не може перевищувати максимальної ставки залучення субординованого боргу, що встановлюється за рішенням Правління Національного банку України з огляду на економічні умови на ринку банківських послуг на відповідну дату.

Нарахування процентів за субординованим боргом здійснюється щомісяця. Авансова сплата процентів за залученими коштами на умовах субординованого боргу та капіталізація процентів не допускаються. У випадках, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України, сплата процентів може призупинятись. Заборона авансової сплати процентів та можливість призупинення сплати процентів зазначаються в договорі.

Основною метою залучення коштів на умовах субординованого боргу є підвищення рівня капіталізації Банку. Протягом 2016 року ПАТ “ПФБ” не залучав кошти на умовах субординованого боргу.

Учасник Банківської групи – Страхова компанія не може залучати кошти на умовах субординованого боргу, але може бути інвестором коштів, що надаються на умовах субординованого боргу.

29. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з поточного податку на прибуток з урахуванням відстроченого податкового зобов'язання і відстроченого податкового активу.

Поточний податок на прибуток визнається зобов'язанням у сумі, що підлягає сплаті,

та розраховується за підсумками діяльності у звітному періоді відповідно до чинного податкового законодавства України.

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

Різниці між бухгалтерським та податковим обліком приводять до виникнення відмінностей між податковим і обліковим прибутком та зумовлюють потреби відображення наслідків різниць у бухгалтерському обліку та звітності.

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

Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке набуло сили на звітну дату.

У 2016 році Учасник Банківської групи - Банк визнавав відстрочені податки за результатами здійснення операцій з обліку основних засобів.

З 1 січня 2016 року ставка податку на прибуток становила 18 % та протягом року не змінювалася.

Об'єкт оподаткування податком на прибуток Банк та Страхова компанія, розраховують кожний окремо на основі даних своєї фінансової звітності, складеної відповідно до МСФЗ. Для визначення об'єкта оподаткування до фінансового результату застосовуються податкові коригування, механізм яких викладений в Податковому кодексі України. Сума податку на прибуток зменшує фінансовий результат учасників Банківської групи.

30. Статутний капітал та емісійні різниці

Статутний капітал – це сплачена грошовими внесками учасників Банківської групи вартість акцій або часток в розмірі, визначеному Статутом. Власні цінні папери враховуються за номінальною вартістю у національній валюті України.

Прості іменні акції учасників Банківської групи 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.

Збільшення статутного капіталу учасника Банківської групи, за умови повної оплати попередньо оголошеного підписного капіталу та виконання кожним акціонером своїх зобов'язань по оплаті акцій, проводиться шляхом випуску нових акцій чи збільшення їх номінальної вартості за рахунок внесків власних коштів акціонерів або капіталізації дивідендів. Рішення про збільшення статутного капіталу приймається загальними зборами і оформлюється протоколом або шляхом проведення письмового опитування акціонерів.

Зміни, пов'язані із збільшенням (зменшенням) статутного капіталу учасника Банківської групи – Банку, відповідно до чинного законодавства України, підлягають обов'язковій реєстрації у Національному банку України. Грошові внески для збільшення статутного капіталу учасника Банківської групи здійснюються у національній валюті України (нерезидентами – також у вільно конвертованій іноземній валюті).

Емісійні різниці (емісійний дохід) є одним із складових елементів основного капіталу (капіталу 1-го рівня), які визначаються як сума перевищення доходів, отриманих членом банківської групи від первинної емісії (випуску) власних акцій над номіналом таких акцій.

Протягом звітнього року учасник Банківської групи – Банк не здійснював викуп акцій, емісійного доходу не отримував. У звітньому році Загальними зборами акціонерів Банку було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку зі 120 384 тис. грн. до 170 384 тис. грн. шляхом приватного розміщення акцій існуючої номінальної вартості.

Статутні капітали інших учасників Банківської групи (крім Банку) були незмінними протягом 2016 року.

31. Привілейовані акції

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

Протягом 2016 року учасники Банківської групи не випускали привілейованих акцій.

32. Власні акції, викуплені в акціонерів

Облік власних акцій, викуплених у акціонерів для подальшого перепродажу або анулювання у установленому порядку, здійснюється за номінальною вартістю. Емісійні різниці від продажу власних акцій враховуються Банком на балансовому рахунку 5010 “Емісійні різниці”.

Учасник Банківської групи не може придбавати власні акції у разі, якщо це може призвести до падіння регулятивного капіталу нижче за мінімальний рівень.

Протягом 2016 року операції щодо викупу в акціонерів власних акцій учасники Банківської групи не проводили. Всі емітовані учасниками Банківської групи акції належать їх акціонерам.

33. Дивіденди

Дивіденди – це частина чистого прибутку, розподілена між учасниками (власниками) відповідно до частки їх участі у власному капіталі підприємства.

Дивіденди визнаються у разі встановлення прав на отримання платежу (оголошення емітентом). Умовою визнання дивідендів є достовірно оцінений дохід. Дивіденди за звичайними/простими акціями визнаються як зобов’язання і вираховуються з капіталу після їх затвердження акціонерами. Проміжні дивіденди вираховуються з капіталу після того, як вони були оголошені і стали обов’язковими для виплати учасником Банківської групи.

Протягом 2016 року учасником Банківської групи – ПрАТ СК “ОНІКС” було прийнято рішення про виплату дивідендів акціонерам.

34. Визнання доходів та витрат

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

- а) визнання реальної заборгованості за активами та зобов’язаннями;
- 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.

Під час визнання доходів і витрат учасники Банківської групи керуються принципом

нарахування та відповідності доходів і витрат і принципом обачності.

Дохід від надання послуг, який не може бути достовірно оцінений, визнається в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню.

Дохід визнається за методом нарахування та оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню. Дохід за страховими контрактами визначається у відповідності до МСФЗ 4 “Страхові контракти” та Закону України “Про страхування”. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку учасника Банківської групи окремо.

Доходи і витрати визнаються за операційною, інвестиційною, фінансовою діяльністю учасника Банківської групи.

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

Процентні доходи і витрати за використання грошових коштів, їх еквівалентів або заборгованих (залучених) сум, обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка.

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

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

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

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

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

До процентних доходів і витрат належать:

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

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

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

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

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

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

Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) кредиту (депозиту).

Учасник Банківської групи – Банк не застосовує ефективну ставку відсотка за такими фінансовими інструментами:

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

Якщо фінансовий інструмент обліковується за справедливою вартістю із визнанням змін справедливої вартості через прибутки/збитки, учасник Банківської групи під час первісного визнання такого фінансового інструменту визнає отримані (сплачені) комісії комісійними доходами (витратами).

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. Комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг (зокрема, за розрахунково - касове обслуговування клієнтів), визнаються доходами (витратами).

Нараховані доходи, несплачені в обумовлений угодою строк, наступного робочого дня переносяться в несплаченій сумі на балансові рахунки прострочених нарахованих доходів.

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

Прибутки (збитки) від торговельних операцій виникають в результаті операцій з купівлі-продажу різних фінансових інструментів. Учасник Банківської групи визнає прибутки (збитки) від реалізації фінансових інвестицій, від змін в оцінці (переоцінці) інвестицій до справедливої вартості, від результату переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті та банківських металах у разі змін офіційного курсу гривні до іноземних валют (банківських металів).

Дохід у вигляді дивідендів виникає в результаті використання учасником Банківської групи цінних паперів з нефіксованим прибутком. Дивіденди визнаються у разі встановлення прав на отримання платежу (оголошення емітентом).

Витрати на формування спеціальних резервів є витратами на покриття можливих збитків від зменшення корисності активів та безнадійних активів.

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

Доходи і витрати від операцій, що не пов'язані з інвестиційною та фінансовою

діяльністю учасника Банківської групи, та ті, що не включені у вищезгадані групи операційних доходів і витрат, є іншими операційними доходами і витратами. Зокрема, це доходи (витрати) від оперативного лізингу (оренди), доходи від страхової діяльності, доходи від надання послуг та інші доходи учасників Банківської групи, витрати на послуги аудиту, витрати на інкасацію, неустойки (штрафи, пені), що отримані (сплачені) за банківськими операціями, та інші.

Прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору учасник Банківської групи відображає на рахунках інших операційних доходів чи витрат в кореспонденції з рахунками дисконту (премії), якщо ефективна ставка відсотка за фінансовим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова.

Операційні витрати, пов'язані із забезпеченням діяльності учасника Банківської групи (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 учасника Банківської групи) є загальноадміністративними витратами.

Податок на прибуток - це операційні витрати учасників Банківської групи, пов'язані із сплатою податку відповідно до чинного законодавства України з урахуванням вимог МСФЗ щодо визнання відстрочених податкових зобов'язань та активів.

Визнані учасниками Банківської групи доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у Звіті про фінансові результати.

Доходи і витрати Банківської групи, пов'язані зі страховою діяльністю, визнаються і нараховуються згідно МСФЗ "Страхові контракти".

Доходи від страхової діяльності формуються з надходжень від страхових і перестраховальних операцій, доходів від інвестування і розміщення тимчасово вільних коштів як власних, так і страхових резервів, а також інших доходів.

Страхові платежі за договорами страхування визнаються доходом від страхової діяльності в момент нарахування страхового платежу відповідно до умов набрання чинності договору незалежно від факту сплати страхового платежу страхувальником в розрізі видів страхових продуктів.

Витрати звітного періоду визначаються одночасно з доходами, для одержання яких вони понесені. Страхові виплати враховуються у складі витрат в повній сумі в тому звітному періоді, в якому було прийнято і затверджено страховий акт.

Аквізиційні витрати Страхова компанія визнає в залежності від фактичної сплати страхових платежів відповідно до умов договору страхування.

Критерії визнання доходу та специфічні умови стосовно визнання різних типів доходу Страхової компанії відбуваються відповідно до вимог МСБО 18 «Дохід».

Доходи майбутніх періодів відображаються Страховою компанією у тому випадку, коли сума доходів нарахована в поточному звітному періоді, а доходи будуть визнані у майбутніх звітних періодах.

Витрати від страхової діяльності нараховуються у періоді виникнення, за методом нарахування, включаються та розшифровуються у складі собівартості страхових послуг. Витрати, які неможливо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені/понесені.

35. Переоцінка іноземної валюти

Учасники Банківської групи ведуть бухгалтерський облік та складають фінансову звітність в національній валюті України – гривні. При цьому учасник Банківської групи дотримується МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів”.

Під терміном “іноземна валюта” в цьому розділі розуміється як власне іноземна валюта і банківські метали, так і платіжні документи та цінні папери, виражені в іноземній валюті або банківських металах.

Облік операцій в іноземній валюті здійснюється учасником Банківської групи відповідно до їх економічної суті на балансових та позабалансових рахунках Плану рахунків банків бухгалтерського обліку України у подвійній оцінці: в номінальній сумі іноземної валюти та в гривневому еквіваленті за офіційним курсом гривні до іноземних валют.

Статті балансу поділяються на монетарні та немонетарні.

Монетарні статті - статті балансу про грошові кошти, а також про такі активи й зобов'язання, які будуть отримані або сплачені у фіксованій (або визначеній) сумі грошей або їх еквіваленті.

Немонетарні статті - статті інші, ніж монетарні статті балансу (основні засоби, нематеріальні активи, товарно-матеріальні цінності, тощо).

На кожну наступну після визнання дату балансу:

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

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

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

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

Валюта	31 грудня 2015 року, гривень	31 грудня 2016 року, гривень
1	2	3
100 доларів США	2 400,0667	2719,0858
100 євро	2 622,3129	2842,2604
10 російських рублів	3,2931	4,5113
100 англійських фунтів стерлінгів	3 553,3176	3332,0755

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

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

36. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань з відображенням нетто-суми в Звіті про фінансовий стан (Баланс) здійснюється тоді, і тільки тоді, коли існує юридично закріплене право провести взаємозалік визнаних сум, коли є намір провести

розрахунок на основі чистої суми (нетто-основі), або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Протягом 2016 року взаємозалік статей активів і зобов'язань Банківська група не здійснювала. Згортання активів та зобов'язань може здійснюватись лише у випадках, передбачених відповідними МСФЗ.

37. Активи, що перебувають у довірчому управлінні

В звітному періоді учасники Банківської групи не здійснювали операцій з довірчого управління.

38. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Заробітна плата працівників учасників Банківської групи являє собою винагороду за виконану роботу за трудовим договором у відповідності з посадовими обов'язками та складається із основної та додаткової заробітної плати (надбавки та доплати до окладів) та інших заохочувальних та компенсаційних виплат, що регулюється чинним законодавством України.

Працівникам учасників Банківської групи за відпрацьований рік надається щорічна оплачувана відпустка (основна та додаткова). У відповідності з вимогами чинного законодавства України та міжнародних стандартів фінансової звітності учасником Банківської групи створюється забезпечення для виплати працівникам невикористаних відпусток. Резерв щорічних відпусток формується на основі розрахунку зобов'язання за щорічною відпусткою, виходячи з кількості днів невикористаної відпустки та середньої заробітної плати за останні 12 місяців.

Нарахування на заробітну плату і відрахування із заробітної плати здійснюються відповідно до чинного законодавства України. Нарахування на заробітну плату відносяться на витрати учасника Банківської групи.

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

Учасники Банківської групи не мають юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів за планом із встановленими внесками відповідно до законодавства України.

В Україні діє система державного пенсійного забезпечення, за умови якої учасники Банківської групи і його співробітники здійснюють обов'язкові відрахування, що розраховуються на підставі доходів, отриманих співробітниками.

Учасники Банківської групи не мають додаткових схем пенсійного забезпечення і не надають інших суттєвих виплат співробітникам після припинення їх трудової діяльності.

39. Інформація за операційними сегментами

Операційний сегмент - це відокремлюваний компонент бізнесу учасника Банківської групи, 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 учасником Банківської групи окремо, якщо більша частина його доходу створюється від основної діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв:

- дохід за сегментом становить 10 % або більше від загального доходу;

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

- активи становлять 10% або більше від загальних активів.

Сегментна звітність Банківської групи ґрунтується на таких операційних сегментах, як послуги фізичним особам, послуги юридичним особам, інвестиційно-банківська діяльність, страхова діяльність та інші операції.

Операційний сегмент є складовою частиною Банківської групи, бере участь в діяльності і несе витрати (включаючи доходи та витрати, пов'язані з операціями з іншими компонентами тієї ж групи), операційні результати якого регулярно розглядаються керівниками учасників Банківської групи для прийняття рішення про ресурси, що виділяються на сегмент і оцінки його ефективності. Для операційного сегменту характерна наявність відокремлюваної фінансової інформації.

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

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

Основою для розподілу доходів і витрат за сегментами є безпосереднє відношення доходів чи витрат до звітного сегменту. Розподіл доходів і витрат за сегментами здійснюється на основі системи аналітичних рахунків учасників Банківської групи та параметрів аналітичного обліку, що деталізують інформацію про операції клієнтів/контрагентів.

Облікова політика щодо сегментів у звітному періоді не змінювалась.

40. Операції з пов'язаними особами

Відповідальна особа Банківської групи визначає пов'язаних осіб (фізичних та/або юридичних осіб) відповідно до ст.52 Закону України "Про банки та банківську діяльність" та Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженим постановою Правління Національного банку України №315 від 12.05.2015р., з урахуванням вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 (МСБО 24) "Розкриття інформації про зв'язані сторони".

Угоди за операціями, які проводяться з пов'язаними з учасниками Банківської групи особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами (прикладі таких умов наведені в ст.52 Закону України "Про банки та банківську діяльність").

Відповідно до норми статті ст.52 Закону України "Про банки та банківську діяльність" учаснику Банківської групи також заборонено надавати кредити будь-якій особі для погашення цією особою будь-яких зобов'язань перед пов'язаною з учасником Банківської групи особою; придбання активів пов'язаної з учасником Банківської групи особи, за винятком продукції, що виробляється цією особою; придбання цінних паперів, розміщених чи підписаних пов'язаною з учасником Банківської групи особою.

Спостережна рада Відповідальної особи Банківської групи забезпечує контроль за операціями учасників Банківської групи з пов'язаними особами та їх проведенням з дотриманням вимог чинного законодавства України.

Відповідальна особа Банківської групи здійснює постійний нагляд за процесом виявлення та контролю за операціями з пов'язаними особами Банківської групи та на підставі аналізу інформації, отриманої з відповідних внутрішніх та зовнішніх джерел, визначає перелік пов'язаних із Банківською групою осіб та доводить його до відома Спостережної ради Відповідальної особи Банківської групи.

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

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

Зміни в обліковій політиці можуть мати місце у випадку:

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

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

Учасники Банківської групи коригують статті активів і зобов'язань, доходів і витрат, власного капіталу із застосуванням принципу суттєвості щодо суми коригування та статті, що підлягає коригуванню. Суттєвість залежить від розміру та характеру пропуску чи викривлення статей, що оцінюються за окремих обставин і можуть окремо чи в сукупності впливати на економічні рішення керівництва членів банківської групи та інших користувачів фінансової звітності.

Учасники Банківської групи можуть не здійснювати коригування у разі, якщо окремий об'єкт обліку (помилки), що впливає на результат діяльності та фінансовий стан члена банківської групи та/чи прийняття економічних рішень керівництвом члена банківської групи (іншими користувачами фінансової звітності), складає величину меншу, ніж 1 відсоток розміру відповідної статті звітності.

Помилки за минулий рік, що виявлені після складання фінансового звіту та граничного строку, відведеного для його опублікування, відображаються в поточному році. Такі зміни не оприлюднюються, а включаються у фінансову звітність поточного року, та надаються пояснення при складанні річного фінансового звіту.

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

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

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

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

У процесі застосування облікової політики учасники Банківської групи керувалися вимогами МСФЗ та чинного законодавства України.

Принципи підготовки фінансової звітності вимагають від учасників Банківської групи використовувати оцінки і припущення, які можуть вплинути на враховані суми активів і зобов'язань, розкриття умовних активів і зобов'язань на дату фінансової звітності, а також враховані суми прибутку за звітний період. Професійні судження, що застосовувались при проведенні окремих операцій учасниками Банківської групи у 2016 році, на суми, визнані у фінансових звітах, суттєво не вплинули.

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

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування у річних періодах, які починаються з 1 січня 2017 року або після цієї дати.

Учасники Банківської групи не застосовують ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ (IFRS) 9 “Фінансові інструменти: класифікація та оцінка”. У липні 2014 року Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 “Фінансові інструменти”, яка замінює МСФЗ (IAS) 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка” і всі попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9. МСФЗ (IFRS) 9 об'єднує разом три частини проекту з обліку фінансових інструментів: класифікація та оцінка, знецінення та облік хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. За винятком обліку хеджування, стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Вимоги щодо обліку хеджування, головним чином, застосовуються перспективно, з деякими обмеженими винятками.

Нижче описані основні особливості нового стандарту:

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

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

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

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

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

- МСФЗ 9 вводить нову модель для визнання збитків від знецінення – модель очікуваних кредитних збитків. В основі цієї моделі лежить трьохетапний підхід в межах якого аналізується зміна кредитної якості фінансових активів після їх початкового визнання. На практиці нові правила означають, що організації будуть зобов'язані негайно обліковувати збиток у сумі очікуваного кредитного збитку за 12 місяців при початковому

визнанні фінансових активів, які не мають кредитного знецінення (чи для дебіторської заборгованості за основною діяльністю – у сумі очікуваного кредитного збитку за весь строк дії такої заборгованості). У разі суттєвого зростання кредитного ризику, знецінення оцінюється із використанням очікуваного кредитного збитку за весь строк дії фінансового активу, а не очікуваного кредитного збитку за 12 місяців.

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

Учасники Банківської групи планують розпочати застосування нового стандарту з дати набрання його чинності. Наразі оцінюється вплив цього нового стандарту на фінансову звітність учасників Банківської групи.

МСФЗ (IFRS) 15 “Виручка по договорах із клієнтами”. МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 року і передбачає модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з покупцями. Цей новий стандарт вводить основний принцип визнання виручки за ціною операції у випадку передачі товарів чи послуг замовнику. Окремі партії товарів чи пакети послуг, які чітко ідентифіковані, повинні визнаватися окремо, а будь-які знижки та ретроспективні знижки з ціни контракту, як правило, мають відноситися на окремі елементи. Якщо сума винагороди з будь-яких причин варіюється, слід визнавати мінімальні суми за умови відсутності значного ризику перегляду. Витрати, понесені у зв'язку з гарантіями за контрактами із клієнтами, необхідно капіталізувати та амортизувати протягом періоду надходження вигод від контракту. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати.

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

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

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

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

Наразі учасники Банківської групи планують оцінити можливий вплив МСФЗ (IFRS) 16 на свою фінансову звітність.

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

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

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

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

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

Поправки застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	16 456	10 235
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	13 429	5 028
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	36 402	35 289
3.1	України	30 238	26 753
3.2	інших країн	6 164	8 536
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	66 287	50 552

Примітка 7. Кошти в інших банках

Таблиця 1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках	26 210	2 834
1.1	короткострокові депозити	26 210	2 834
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(30)	(567)
3	Усього коштів у банках за мінусом резервів	26 180	2 267

В рядку 1.1 "Короткострокові депозити" відображена сума гарантійного депозиту Банку за операціями з платіжними картками, що розміщений в ПАТ "ПУМБ" та сума коштів Страхової компанії на депозитних рахунках в інших банках.

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Депозити	Договори з купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені	26 210	0	0	26 210
1.1	у 20 найбільших банках	26 210	0	0	26 210

1	2	3	4	5	6
Або альтернативне розкриття інформації про непрострочені і незнецінені кошти в інших банках за наявності рейтингів					
1.1	з рейтингом від AA- до AA+	23222			23222
1.2	ті, що не мають рейтингу	2988	0	0	2988
2	Кошти в інших банках до вирахування резервів	26 210	0	0	2988
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(30)	0	0	(30)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	26 180	0	0	2958

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

Разом з тим слід зазначити, що 23.09.2016 року незалежне рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг" оголосило про підтвердження довгострокового кредитного рейтингу ПАТ "Перший Український Міжнародний Банк" (м. Київ) на рівні uaAA-. Прогноз рейтингу - стабільний.

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

(тис. грн.)

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

Таблиця 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 станом на початок періоду	(567)		(377)	
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	537		(163)	
3	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0		(27)	
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(30)		(567)	

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

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

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

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

Таблиця 3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період

Рядок	Рух резервів	Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані за операціями репо	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

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

Таблиця 4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	0	0	0	0
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	70 055	31%	70 656	32%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	38 966	17%	39 562	18%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	94 514	42%	89 514	40%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	167	0%	532	0%
6	Фізичні особи	12 830	6%	13 657	6%
7	Інші	7 923	4%	9 765	4%
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	224 455	100%	223 686	100%

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані органам державної влади та місцевому самоврядуванню	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані за операціями репо	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	0	0	0	0	1997	882	0	2 879
2	Кредити, забезпечені								
2.1	грошовими коштами	0	0	0	0	0	82	0	82

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2.2	цінними паперами	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	нерухомим майном	0	116081	0	4092	3266	3529	430	127398
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	0	18450	0	839	2558	1513	430	23790
2.4	гарантіями і поручительствами	0	5598	0	0	0	755	0	6353
2.5	іншими активами	0	85854	0	0	0	622	1267	87743
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	0	207533	0	4092	5263	5870	1697	224455

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

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

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані за операціями репо	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Непрострочені та не знецінені	141182	0	4092	2010	4285	1239	152808
1.1	кредити середнім компаніям	69743	0	0	0	0	0	69743
1.2	кредити малим компаніям	71439	0	0	0	0	0	71439
1.3	інші кредити фізичним особам	0	0	4092	2010	4285	1239	11626
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	66351	0	0	3253	1585	458	71647
2.1	без затримки платежу	53780	0	0	0	388	458	54626
2.2	із затримкою платежу до 31 дня	2237	0	0	197	0	0	2434
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0
2.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
2.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0
2.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	10334	0		3056	1197		14587
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	207533	0	4092	5263	5870	1697	224455
4	Резерв під знецінення за кредитами	(15761)	0	(41)	(3172)	(1824)	(443)	(21241)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	191772	0	4051	2091	4046	1254	203214

Таблиця 8 Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період

(тис. грн.)

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

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

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування	0	0	0
2	Кредити, надані юридичним особам	207 533	767 299	(559766)
3	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	4 092	15 242	(11150)
4	Іпотечні кредити фізичних осіб	5 263	22 448	(17185)
5	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	5 870	26 869	(20999)
6	Інші кредити фізичним особам	1 697	12 667	(10970)
7	Усього кредитів	224 455	844 525	(620070)

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

(тис. грн.)

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

Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	77	2
1.2	справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	0	2
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0
3	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	77	2

Таблиця 2. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				звітний період	попередній період
1	2	3	4	5	6
1	ПрАТ “УМВБ”	66.11 Управління фінансовими ринками	Україна	0	2
2	ПрАТ СК “УКРНАФТОГАЗ”	Код КВЕД 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення (основний)	Україна	77	0
	Усього			77	2

У консолідованому Звіті про фінансовий стан (Консолідованому балансі) Банківської групи у рядку “Цінні папери в портфелі банку на продаж” зазначена сума 77 тис. грн., яка складається з фінансових інвестицій ПрАТ СК “ОНІКС” доступних для продажу. Протягом 2016 року та в попередніх періодах збиток від зменшення корисності цих фінансових інвестицій Страховою компанією не визнавався.

Станом на 31 грудня 2016 року Банківська група не мала цінних паперів в портфелі банку на продаж заявлених, як забезпечення зобов’язань.

Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати НБУ	117 158	80 039
2	Облігації внутрішньої державної позики	3 067	
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
4	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	120 225	80 039

У рядку 3 “Облігації внутрішньої державної позики” зазначена сума 3 067 тис. грн., яка складається з фінансових інвестицій ПрАТ СК “ОНІКС”, що утримуються Страховою компанією до погашення та обліковуються за амортизованою собівартістю.

Строк погашення зазначених цінних паперів (облігацій внутрішньої державної позики) ПрАТ СК “ОНІКС” на суму 2 616 тис. грн. настає у 2017 році, та на суму 451 тис. грн. – у 2019 році.

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за звітний період

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Облігації внутрішньої державної позики, Депозитні сертифікати НБУ	Облігації місцевих позик	Облігації підпри- ємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	120 225	0	0	0	120 225
1.1	Державні установи та підприємства	120 225	0	0	0	120 225
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	120 225	0	0	0	120 225

У рядку 1 враховані облігації внутрішньої державної позики, що належать Страховій компанії та Депозитні сертифікати НБУ, що належать Банку. Зазначені ціни папери мають найвищу категорію якості. Тому резерви для цього портфелю не нараховувались.

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за попередній період

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Депозитні сертифікати НБУ	Облігаці ї місце- вих позик	Облігації підпри- ємств	Век селі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	80039	0	0	0	80039
1.1	Державні установи та підприємства	80039	0	0	0	80039
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	80039	0	0	0	80039

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

На вимогу МСБО 16 “Основні засоби” та МСБО 38 “Нематеріальні активи” у примітках до фінансової звітності розкривається наступна інформація щодо основних засобів та нематеріальних активів, які належать учасникам Банківської групи:

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інвестиційна нерухомість	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду	42	8447	461	233	305	15	0	0	0	11	0	9514
1.1.	первісна (переоцінена) вартість	42	21939	3393	349	1545	31	0	898	0	1093	0	29290
1.2.	знос на початок попереднього періоду	0	(13492)	(2932)	(116)	(1240)	(16)	0	(898)	0	(1082)	0	(19776)
2	Надходження	0	0	110	0	71	0	0	130	0	29	0	340
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	0	22	0	0	0	0	310	0	0	0	332
4	Вибуття	0	0	(12)	0	0	0	0	0	0	0	0	(12)
5	Амортизаційні відрахування	0	(1376)	(186)	(70)	(73)	(3)	0	(139)	0	(20)	0	(1867)
6	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	42	7071	395	163	303	12	0	301	0	20	0	8307
6.1.	первісна (переоцінена) вартість	42	21939	3510	349	1608	31	0	1203	0	1122	0	29804
6.2.	знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	0	(14868)	(3115)	(186)	(1305)	(19)	0	(902)	0	(1102)	0	(21497)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
7	Надходження	1309	17788	1454	30	1120	59	0	720	7127	7476	0	37083
7.1.	в тому числі в результаті об'єднання компаній	1309	17788	617	30	984	59	0	549	5	363	0	21704
8	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	10	101	0	0	0		36	0	9	0	156
9	Вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	(7122)	0	0	(7122)
10	Амортизаційні відрахування	0	(1589)	(274)	(73)	(140)	(3)	0	(349)	0	(280)	0	(2708)
11	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	1 351	23280	1676	120	1283	68	0	708	5	7225	0	35716
11.1	первісна (переоцінена) вартість	1 351	45870	5711	632	5031	137	0	3295	5	8698	0	70730
11.2	знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	0	(22590)	(4035)	(512)	(3748)	(69)	0	(2587)	0	(1473)	0	(35014)

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження в учасниках Банківської групи – відсутні.

Учасники Банківської групи не мають оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів.

Основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) – Учасники Банківської групи також не мають.

Основних засобів отриманих за рахунок цільового використання упродовж звітного періоду не було.

Сум компенсації від третіх сторін за об'єкти основних засобів, корисність яких зменшилася, або які були втрачені чи передані, що включається до прибутку чи збитку не було.

Учасники Банківської групи не мають нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності.

В Учасниках Банківської групи немає створених нематеріальних активів.

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

Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		556	514
2	Інші фінансові активи		23	35
3	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(16)	(29)
4	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		563	520

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

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

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

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок станом на початок періоду	0	0	0	0	0	46	46
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	0	0	0	0	0	(17)	(17)
3	Залишок станом на кінець періоду	0	0	0	0	0	29	29

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	0	0	0	0	0	7	7
1.1	середні компанії	0	0	0	0	0	7	7
2	Інша дебіторська заборгованість	0	0	556	0	0	0	556
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	0	0	0	0	0	16	16
3.1	більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	16	16
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	0	0	556	0	0	23	579

1	2	3	4	5	6	7	8	9
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	0	0	0	0	0	(16)	(16)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	0	0	556	0	0	7	563

Таблиця 5 “Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період”
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	0	0	0	0	0	7	7
1.1	середні компанії	0	0	0	0	0	7	7
2	Інша дебіторська заборгованість	0	0	514	0	0	0	514
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	0	0	0	0	0	28	28
3.1	більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	28	28
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	0	0	514	0	0	35	549
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	0	0	0	0	0	(29)	(29)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	0	0	514	0	0	6	520

Примітка 13. Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії

Таблиця 1. Інвестиції в асоційовані компанії

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Балансова вартість на початок періоду	0	0
2	Справедлива вартість придбаних чистих активів асоційованої компанії	40 605	0
3	Частка прибутку асоційованих компаній	178	0
4	Балансова вартість на кінець періоду	40 783	0

Таблиця 2. Загальна інформація щодо частки участі Банківської групи та фінансових показниках асоційованих компаній за звітний період

(тис.грн.)

Рядок	Найменування компанії	Загальна сума активів	Загальна сума зобов'язань	Дохід	Прибуток чи (збиток)	Частка участі, %	Країна реєстрації
1	2	3	4	5	6	7	8
1	ТОВ "Градосфера"	95 209	4 409	11 840	397	44,92	Україна
	Усього						

В таблиці 2 наведена інформація щодо доходу та прибутку асоційованої компанії за період з 15.08.2016р. до 31.12.2016, а щодо активів – станом на 31.12.2016. Загальна інформація щодо частки участі консолідованої групи та фінансових показників асоційованих компаній за попередній період не складається, у зв'язку з тим, що група була створена 15 серпня 2016 року.

Примітка 14. Інші активи

Таблиця 1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		74	0
2	Передоплата за послуги/товари		978	1 193
3	Дорогоцінні метали		0	0
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		0	0
5	Інші активи		14 742	402
6	Резерв під інші активи		-1 533	0
7	Усього інших активів за мінусом резервів		14 261	1 595

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

Розшифровка рядка 5 “Інші активи” Таблиці 1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
5.1	ПММ на зберіганні	355	0
5.2	Підзвіт співробітникам банку	470	343
5.3	Витрати майбутніх періодів	4	59
5.4	Запаси учасника банківської групи	107	0
5.5	Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги учасника банківської групи	8 121	0
5.6	Дебіторська заборгованість за розрахунками з інших податків учасника банківської групи	152	0
5.7	Інша поточна дебіторська заборгованість учасника банківської групи	1 127	0
5.8	Витрати майбутніх періодів учасника банківської групи	3	0
5.9	Частка перестраховика у страхових резервах учасника банківської групи	3 004	0
5.10	Інші оборотні активи учасника банківської групи	1 399	0
	Усього	14 742	402

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на початок періоду	0	0	0
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	0	(1)	(1532)
3	Залишок станом на кінець періоду	0	(1)	(1532)

Примітка 15. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття
(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Необоротні активи, утримувані для продажу			
1	Основні засоби	0	681
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	0	681

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

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

Розшифровка рядка 1 Таблиці 1 “ Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття”

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

Примітка 16. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	712	1 015
1.1	поточні рахунки	655	948
1.2	строкові кошти	57	67
2	Інші юридичні особи	96 048	117 879
2.1	поточні рахунки	80 891	96 243
2.2	строкові кошти	15 157	21 636
3	Фізичні особи	83 369	54 293
3.1	поточні рахунки	28 281	11 054
3.2	строкові кошти	55 088	43 239
4	Усього коштів клієнтів	180 129	173 187

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	0	0	0	0
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	520	0%	800	1%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	9 256	5%	8 778	5%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	36 469	20%	55 852	32%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	4 130	3%	6 246	4%
6	Фізичні особи	83 369	46%	54 293	31%
7	Інші	46 385	26%	47 218	27%
8	Усього коштів клієнтів	180 129	100%	173 187	100%

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

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

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на початок періоду		60	0	0	60
2	Формування та/або збільшення резерву		0	0	0	0
3	Інший рух		0	0	0	0
4	Залишок на кінець періоду		60	0	0	60

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

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

Резерви за зобов'язаннями були сформовані за гарантіями, наданими Банком клієнтам. Гарантії являють собою безвідкличні гарантії того, що банк здійснить платіж на користь третьої сторони у випадку невиконання клієнтом своїх зобов'язань, та несуть ризик, пов'язаний з дефолтом клієнта або його неспроможністю виконати договір з третьою

стороною. Банк оцінює надані зобов'язання під час первісного визнання. Банк коригує балансову вартість фінансового зобов'язання на будь-які винагороди, комісії. Суму комісії, яку отримано за надання гарантії, Банк амортизує лінійним методом протягом строку дії зобов'язання.

Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)				
Ря- док	Назва статті	Примітка	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		735	332
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		5071	7308
3	Інші фінансові зобов'язання		241	254
4	Усього інших фінансових зобов'язань		6 047	7 894

Розшифровка рядка 3 Таблиці 1 “Інші фінансові зобов'язання”

(тис. грн.)		
Операція	Звітний період	Попередній період
1	2	3
Кредиторська заборгованість по платежах	0	1
Залишки по недіючих рахунках	144	94
Податок на пасивні доходи	0	58
Кредитові суми до з'ясування	78	93
Нараховані витрати	19	8
Усього	241	254

Примітка 19. Інші зобов'язання

Таблиця 1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)				
Ря- док	Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		76	40
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		1	10
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		0	155
4	Доходи майбутніх періодів		37	28
5	Інша заборгованість		19 867	1 000
6	Усього		19 981	1 233

Розшифровка рядка 5 “ Інша заборгованість” Таблиці 1 “ Інші зобов’язання”

(тис. грн.)

Операція	Звітний період	Попередній період
1	2	3
Забезпечення оплати відпусток	1 166	891
Кредиторська заборгованість за збором до ФГВФО	135	105
Кредиторська заборгованість за послуги SWIFT	5	4
Страхові резерви учасника банківської групи	10 716	0
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги учасника банківської групи	590	0
Поточна кредиторська заборгованість з інших податків учасника банківської групи	14	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю учасника банківської групи	15	0
Забезпечення оплати відпусток учасника банківської групи	267	0
Інші поточні зобов'язання учасника банківської групи	6 959	0
Усього	19 867	1 000

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

У зв'язку із відсутністю у Банківській групі материнської компанії статутний капітал Банківської групи розраховується шляхом додавання статутних капіталів учасників Групи та виключення внутрішньогрупових операцій.

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Прості акції	Емісійні різниці
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок попереднього періоду	1 060	120 384	535
2	Витрати на реєстрацію емісії акцій			-50
3	Створення банківської групи	7 000	25 200	0
4	Залишок на кінець звітного періоду	8 060	145 584	485

У 2016 році відбувалася підготовка до додаткової емісії акцій учасника Банківської групи – ПАТ ПФБ, що має відбутися у 2017 році. Витрати на оформлення додаткового випуску акцій Банку склали 50 тис. грн. Загальна кількість акцій Банку у 2016 році залишилась незмінною – 1 060 тис. штук. Номінальна вартість однієї акції – 113,57 грн.

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

Банк не випускав привілейовані акції.

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

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

Статутний капітал Страхової компанії сформовано за рахунок вкладів учасників фізичних осіб – контролерів Банківської групи та товариства з обмеженою відповідальністю. Загальна кількість акцій Страхової компанії станом на 31.12.2016р. становить – 7 000 тис. штук. Номінальна вартість однієї акції – 3,60 грн.

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	При- мітки	Звітний період			Попередній період		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти		66 287	0	66 287	50 552	0	50 552
2	Кошти в інших банках		26 180	0	26 180	2 267	0	2 267
3	Кредити та заборгованість клієнтів		54 931	148 283	203 214	91 011	104 521	195 532
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж		0	77	77	2	0	2
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення*		119 774	451	120 225	80 039	0	80 039
6	Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	13	0	40 783	40 783	-	-	-
7	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		1 072	0	1 072	1 106	0	1 106
8	Основні засоби та нематеріальні активи		0	35 716	35 716	0	8 307	8 307
9	Інші фінансові активи		563	0	563	520	0	520

1	2	3	4	5	6	7	8	9
10	Інші активи		14 261	0	14 261	1 595	0	1 595
11	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		0	0	0	681	0	681
	Усього активів		283 068	225 310	508 378	227 773	112 828	340 601
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
12	Кошти банків							
13	Кошти клієнтів		109 827	70 302	180 129	144 953	28 234	173 187
14	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		5 168	0	5 168	3 891	0	3 891
15	Відстрочені податкові зобов'язання		250	0	250	80	0	80
16	Резерви за зобов'язаннями		60	0	60	60	0	60
17	Інші фінансові зобов'язання		6 047	0	6 047	7 894	0	7 894
18	Інші зобов'язання		8 932	11 049	19 981	1 233	0	1 233
	Усього зобов'язань		130 284	81 351	211 635	158 111	28 234	186 345

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядо к	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	51974	44732
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	14174	8057
4	Кошти в інших банках	769	0
5	Торгові боргові цінні папери	0	0
6	Кореспондентські рахунки в інших банках	165	158
7	Усього процентних доходів	67 082	52 947
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ			
8	Строкові кошти юридичних осіб	(3016)	(3393)
9	Строкові кошти фізичних осіб	(3554)	(2899)
10	Строкові кошти інших банків	(0)	(0)
11	Депозити овернайт інших банків	(0)	(0)
12	Поточні рахунки	(3094)	(1457)
13	Інші	(314)	(0)

1	2	3	4
13	Усього процентних витрат	(9 978)	(7 749)
14	Чистий процентний дохід/(витрати)	57 104	45 198

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	5 375	4884
2	Операції з цінними паперами	435	141
3	Інші	1 235	1615
4	Гарантії надані	194	121
5	Усього комісійних доходів	7 239	6761
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
6	Розрахунково-касові операції	(1402)	(1154)
7	Інші	(39)	(556)
8	Усього комісійних витрат	(1441)	(1710)
9	Чистий комісійний дохід/витрати	(5798)	(5051)

Розшифровка рядків “Інші” Таблиці 1 “Комісійні доходи та витрати” за звітний період

(тис. грн.)

Рядок 3	
Комісійні доходи з еквайрингу від банку	37
Комісійні доходи з еквайрингу від торговця	60
Комісійні доходи за операціями з ін. валютою	1138
Усього	1235
Рядок 7	
Страховання фінансових ризиків	1
Обслуговування клірингового рахунку в ПАТ “Розрахунковий центр”	38
Усього	39

Примітка 24. Інші операційні доходи

Таблиця 1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)		179	240
2	Дохід від суборенди		41	36
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		4	1
4	Інші		13 124	557
5	Усього операційних доходів		13 348	834

Розшифровка рядка 4 “Інші” Таблиці 1. “Інші операційні доходи” за звітний період
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Сума
1	2	3
1	Штрафи та пені, отримані банком	992
2	Послуги реєстратора	15
3	Компенсація витрат сплачених банком за участь в торгах	35
4	Винагорода за придбаним правом вимоги у електронних торгах	26
5	Дохід від операцій за фін. інструментами(кредити)	53
6	Доходи при поверненні надлишку по послугам SWIFT	6
7	Дохід за операціями з посвідчення довіреностей	3
8	Дохід від надання кредитів (ставка вище ринкової)	2
9	Дохід від залучення депозитів (ставка нижче ринкової)	109
10	Дохід від реалізації макулатури	6
11	Дохід страх. Посередн. Від агент. діяльності	13
12	Дохід від продажу заставного майна	115
13	Дохід (залишки) по недіючим рахункам	1
14	Дохід від збільшення справедливої вартості заставного майна	19
15	Компенсація судового збору	95
16	Оприбуткування надлишків коштів, виявлених в банкоматах	3
17	Компенсація витрат виконавчого напису	12
18	Чисті зароблені страхові премії	7 916
19	Чистий дохід від реалізації готельних послуг	137
20	Дохід від вибуття інвестицій учасника банківської групи	3 113
21	Інші доходи учасника банківської групи	453
	Всього	13 124

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(24695)	(19240)
2	Амортизація основних засобів		(2179)	(1847)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(279)	(20)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(7652)	(7919)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(3528)	(2556)

1	2	3	4	5
6	Професійні послуги		(511)	(468)
7	Витрати на маркетинг та рекламу		(620)	(315)
8	Витрати із страхування		(424)	(701)
9	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(883)	(631)
10	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)		(0)	(11)
11	Інші		(5547)	(946)
12	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(46318)	(34654)

Розшифровка рядка 11 “Інші” Таблиці 1 “Адміністративні та інші операційні витрати” за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Стаття витрат	Сума
1	2	3
1	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	(92)
2	Витрати на аудит	(55)
3	Витрати на реєстрацію дозволів та на послуги реєстратора	(21)
4	Витрати по картковому проекту	(625)
5	Витрати на ПФТС	(1)
6	Витрати по сплаті внесків до фондів та асоціацій	(47)
7	Витрати за послуги за участь у торгах	(27)
8	Витрати на відрядження	(119)
9	Представницькі витрати	(65)
10	Спонсорство та доброчинність	(798)
11	Витрати з присвоєння кредитного ретингу	(24)
12	Витрати на цифрове телебачення	(1)
13	Витрати на періодичне видання	(8)
14	Витрати на виготовлення технічної документації	(57)
15	Витрати на використання системи "ЛІГА ЗАКОН"	(52)
16	Витрати за проїзні квитки на транспорт	(8)
17	Витрати за послуги з перекладу документів Банку	(5)
18	Витрати за послуги моніторингу заставного майна	(29)
19	Втрати від зменшення корисності інвестицій учасника банківської групи	(3011)
20	Матеріальні витрати учасника банківської групи	(122)
21	Витрати на агентську винагороду учасника банківської групи	(297)
22	Інші витрати учасника банківської групи	(83)
	Всього	(5547)

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(7625)	(3894)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(170)	59
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(170)	59
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	0	0
3	Усього витрати податку на прибуток	(7795)	(3835)

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

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	38740	21608
1.1	Прибуток до оподаткування під 18%	38740	21608
1.2	Прибуток до оподаткування під 10%	0	0
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(6973)	(3889)
2.1	Відрахування за ставкою 18 %	(6973)	(3889)
2.2	Відрахування за ставкою 10 %	0	0
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	311	(336)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(488)	390
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	(645)	0
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	(0)	0
7	Інші коригування	(0)	0
8	Витрати на податок на прибуток	(7795)	(3 835)
8.1	Відрахування за ставкою 18 %	(7795)	(3 835)
8.2	Відрахування за ставкою 10 %	0	0

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(80)	(170)	(250)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(80)	(170)	(250)
3	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(80)	(170)	(250)

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

(тис. грн.)

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

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій Банківської групи		31 061	17 773
2	Прибуток (збиток) за рік		30 945	17 773
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		8 060	1 060
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію		3.85	16.77

Привілейовані акції Банківської групи відсутні.

Таблиця 2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій Банківської групи

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам Банківської групи		31 061	17 773
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями		14 058	0
3	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік		31 061	17 773
4	Прибуток (збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		31 061	17 773

Примітка 28. Дивіденди

Таблиця 1. Дивіденди

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на початок періоду	0	0	0	0
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	14 058	0	0	0
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	14 058	0	0	0
4	Залишок за станом на кінець періоду	0	0	0	0
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	2,01	0	0	0

Рішення про виплату дивідендів по Банку у звітному році не приймалося, а по Страховій компанії – за звітний період 2016 року було виплачено дивідендів на загальну суму 14 058 тис. грн.

Примітка 29. Операційні сегменти

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	49 948	2 027	13 974	1 133	67 082
2	Комісійні доходи	5 981	760	0	498	7 239

1	2	3	4	5	6	7
3	Інші операційні доходи	1 192	518	0	11 638	13 348
4	Усього доходів сегментів	57 121	3 305	13 974	13 269	87 669
5	Процентні витрати	(6081)	(3583)	0	(314)	(9978)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	6 243	440	0	526	7 209
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(22)	0	0	0	(22)
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	(86)	0	0	(86)
9	Результат від операцій з іноземною валютою	0	0	0	1 060	1 060
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	0	0	0	469	469
11	Комісійні витрати	0	0	0	(1 441)	(1441)
12	Адміністративні та інші операційні витрати	(16179)	(19397)	0	(10742)	(46318)
13	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	178	178
14	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	41 082	(19 321)	13 974	3 005	38 740

Розшифровка колонки “Інші сегменти та операції” Таблиці 1 “Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період”

(тис. грн.)

Назва статті	Сума
1	2
Рядок 1 “Процентні доходи”	
- процентні доходи за коштами на вимогу, що розміщені в інших банках	164
- процентні доходи за строковими коштами учасника банківської групи в інших банках	969
Всього	1 133
Рядок 2 “Комісійні доходи”	
- комісійні доходи від РКО банків	461
- комісійні доходи за операціями на валютному ринку для банків	0
- комісійні доходи з еквайрингу	37
Всього	498
Рядок 3 “Інші операційні доходи”	
Чисті зароблені страхові премії	7 916
Чистий дохід від реалізації готельних послуг	137
Дохід від вибуття інвестицій учасника банківської групи	3 113

1	2
Інші доходи	472
Всього	11 638
Рядок 5 "Процентні витрати"	
Витрати на сплату відсотків учасником Банківської групи	(314)
Всього	(314)
Рядок 6 "Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках"	
- відрахування до резерву під знецінення коштів в інших банках	526
Рядок 11 "Комісійні витрати"	
- комісійні витрати, сплачені іншим банкам	(1 441)
Всього	(1 441)
Рядок 12 "Адміністративні та інші операційні витрати"	
- витрати на інкасацію (послуга надається іншим банком)	(93)
- витрати на ЄСВ та нарахування по лікарняним листам	(3 570)
- сплата податків та інших платежів крім податку на прибуток	(870)
- оплата послуг СЕП НБУ	(88)
Втрати від зменшення корисності інвестицій учасника банківської групи	(3 011)
Матеріальні витрати учасника банківської групи	(122)
Витрати на агентську винагороду учасника банківської групи	(297)
Інші витрати учасника банківської групи	(83)
Витрати на персонал учасника Банківської групи	(1 728)
Витрати на збут учасника Банківської групи	(561)
Інші витрати учасника Банківської групи	(319)
Всього	(10 742)

Таблиця 2 "Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період"
(тис. грн.)

Ря до к	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегмен- ти та операції	Усього
		послуги корпора- тивним клієнтам	послуги фізич- ним особам	інвести- ційна бан- ківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	41811	2921	8057	158	52947
2	Комісійні доходи	5523	698	0	540	6761
3	Інші операційні доходи	699	135	0	0	834
4	Усього доходів сегментів	48033	3754	8057	698	60542
5	Процентні витрати	(4835)	(2914)	0	0	(7749)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	2157	93	0	(547)	1703
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(9)	0	0	0	(9)

1	2	3	4	5	6	7
8	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0	0	0
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	(95)	0	0	(95)
10	Результат від операцій з іноземною валютою	0	2749	0	1873	4622
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	4750	(10063)	0	4271	(1042)
12	Комісійні витрати				(1710)	(1710)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	0	0	0	0
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(14602)	(15025)	0	(5027)	(34654)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	35494	(21501)	8057	(442)	21608

Розшифровка колонки “Інші сегменти та операції” Таблиці 2 “Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період”

(тис. грн.)

Назва статті	Сума
1	2
Рядок 1 “Процентні доходи”	
Процентні доходи за коштами на вимогу, що розміщені в інших банках	158
Усього	158
Рядок 2 “Комісійні доходи”	
Комісійні доходи від РКО банків	364
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку для банків	130
Комісійні доходи з еквайрингу	46
Усього	540
Рядок 6	
Відрахування до резерву під знецінення коштів в інших банках	(547)
Рядок 12	
Комісійні витрати, сплачені іншим банкам	(1710)
Рядок 14	
Витрати на інкасацію (послуга надається іншим банком)	(92)
Витрати на ЄСВ та нарахування по лікарняним листам	(4209)
Сплата податків та інших платежів крім податку на прибуток	(634)
Оплата СЕП НБУ	(92)
Усього	(5027)

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	195 823	7 391	117 158	188 006	508 378
2	Усього активів сегментів	195 823	7 391	117 158	188 006	508 378
3	Усього активів	195 823	7 391	117 158	188 006	508 378
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
4	Зобов'язання сегментів	96 760	83 369	0	31 506	211 635
5	Усього зобов'язань сегментів	96 760	83 369	0	31 506	211 635
6	Усього зобов'язань	96 760	83 369	0	31 506	211 635

Розшифровка колонки “Інші сегменти та операції” Таблиці 3 “Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період”

(тис.грн.)

Назва статті	Сума
1	2
Рядок 1	
Грошові кошти та їх еквіваленти	66 260
Кошти в інших банках	26 180
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1 071
Основні засоби та нематеріальні активи	35 716
Інші фінансові активи	563
Інші активи	1 865
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	0
Інвестиції в асоційовані компанії	40 783
Інші фінансові інвестиції учасника банківської групи	3 144
Інші активи учасника банківської групи	12 424
Усього по рядку 1	188 006
Рядок 4	
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	5 168
Відстрочені податкові зобов'язання	250
Резерви за зобов'язаннями	60
Інші фінансові зобов'язання	6 047
Інші зобов'язання	1 420
Страхові резерви учасника банківської групи	10 716
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги учасника банківської групи	590
Інші поточні зобов'язання учасника банківської групи	7 255
Усього по рядку 4	31 506

Таблиця 4 “Активи та зобов’язання звітних сегментів за попередній період”

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	187 754	7 778	80 041	65 028	340 601
2	Усього активів сегментів	187 754	7 778	80 041	65 028	340 601
3	Усього активів	187 754	7 778	80 041	65 028	340 601
	ЗОБОВ’ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
4	Зобов’язання сегментів	118 896	54 291	0	13 158	186 345
5	Усього зобов’язань сегментів	118 896	54 291	0	13 158	186 345
6	Усього зобов’язань	118 896	54 291	0	13 158	186 345

Таблиця 5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний рік			Попередній рік		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	87 669	0	87 669	65 164	0	65 164
2	Основні засоби	35 716	0	35 716	8 307	0	8 307

Примітка 30. Управління фінансовими та страховими ризиками

Функція управління ризиками в Банківській групі здійснюється стосовно фінансових ризиків, страхових ризиків, а також операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувалися. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Кредитний ризик

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

Кредитна діяльність відноситься до головних видів діяльності Банку внаслідок формування найбільших сум доходів і прибутків, а також здійснення найбільших витрат.

Метою політики по управлінню кредитним ризиком є створення ефективної системи для виконання поточних та стратегічних цілей банку з застосуванням відповідних методів і засобів управління та контролю за ризиками. Така мета буде сприяти вирішенню наступних задач: максимізація доходності за кредитними операціями Банку з урахуванням ризику, організація процесу управління кредитно-інвестиційним ризиком на рівні сукупного портфелю (портфельний кредитний ризик), а також на рівні окремих угод та позичальників (індивідуальний кредитний ризик), формування якісного кредитного портфелю. Оцінка портфельного кредитного ризику передбачає оцінку концентрації та диверсифікації активів банку. Формування диверсифікованого кредитного портфеля дозволяє втрати по окремих кредитах компенсувати за рахунок більш високих доходів від інших кредитів.

На стадії видачі та в процесі супроводження кредитної операції в Банку розроблені механізми виявлення, аналізу та дослідження ризиків, що притаманні кредитній операції. Для цього: здійснюється аналіз кредиту - та платоспроможності клієнта; вивчається його кредитна історія, ділові зв'язки, репутація; здійснюється аналіз забезпечення кредиту, можливість його реалізації; оцінюється репутація та платоспроможність гарантів, поручителів; акредитація страхових компаній; здійснюється аналіз виконання умов кредитних договорів, цільового використання кредитних коштів; на підставі проведеного аналізу передбачаються заходи щодо повернення простроченої заборгованості, а у разі необхідності - по реалізації заставленого майна.

З метою вчасного виявлення змін у фінансово-правовому положенні клієнта та адекватного реагування на зміну якості обслуговування наданого кредиту, контроль за кредитом здійснюється на постійній основі, відповідно до внутрішніх положень, в яких визначаються методики оцінки фінансового стану боржників, розраховується чистий ризик окремого кредиту і сукупний ризик кредитного портфелю. На підставі проведених розрахунків формуються резерви під зменшення корисності активів.

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

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

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

Структура кредитного портфеля може бути визначена також за допомогою квадратної матриці, яка описує ймовірність переходу сегмента кредитного портфеля з однієї стадії в іншу, елементи якої характеризують ймовірність збільшення, зменшення або

збереження тривалості простроченої заборгованості на поточному рівні за один період. Результати аналізу за досліджуваний період дають можливість визначити ризик погіршення якості кредитного портфелю.

Управління кредитним ризиком припускає досягнення оптимального співвідношення між рівнем прибутковості й рівнем ризику та здійснюється шляхом: дотримання затвердженого „Положення про кредитування”, яке, з метою обмеження ризику, визначає методики, стандарти та процедури проведення операцій з надання кредитів та забезпечення їх повернення, контроль за кредитним ризиком на всіх етапах проведення операцій; контролю за якістю портфелів, здійснення моніторингу; встановлення та дотримання системи лімітів; диверсифікації портфелів; системи рейтингу клієнтів; оцінки плато- і кредитоспроможності боржників; системи оцінки та отримання ліквідних застав; ранжирування кредитів за ступенем ризику; визначення процентної ставки з урахуванням кредитного ризику; припинення/обмеження кредитування; встановлення контролю за рухом коштів по рахунках боржника в Банку, договірному списання коштів з його рахунків; відновлення проблемних кредитів; формування резервів; аналізу звітів, що висвітлюють тенденцію розвитку портфелів та проблемних активів.

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

1-й рівень (обов'язковий, зовнішній), дотримання нормативів, встановлених НБУ. Упродовж 2015 та 2016 року Банк не порушував нормативів кредитного ризику, встановлених відповідно до Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 року за №368, зі змінами. Значення нормативів кредитного ризику ПАТ "ПФБ" наведено у таблиці:

Назва нормативу	Нормативне значення	Фактичні значення	
		На звітну дату	На звітну дату попереднього періоду
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента, (Н7)	не більше 25% регулятивного капіталу банку	17,09%	17,42%
Норматив великих кредитних ризиків, (Н8)	не більше 8 кратного розміру регулятивного капіталу банку	88,33%	70,14%
Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами, (Н9)	не більше 25% регулятивного капіталу банку	0,62%	1,95%

2-й рівень (додатковий, внутрішній): встановлення лімітів; управління структурою балансу банку; постійний моніторинг (оцінка) портфельного кредитного ризику; формування резервів на покриття можливих втрат банку; цінова політика.

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

Коефіцієнт ризику дозволяє чисельно оцінити якість кредитного портфелю з позиції кредитного ризику. Чим більше значення коефіцієнта ризику (і ближче до одиниці), тим краща якість кредитного портфелю з точки зору повернення. Коефіцієнт ризику на звітну дату звітного періоду складає 0,92%, попереднього періоду – 0,87%.

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

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

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

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

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

Кредитний ризик Страхової компанії

Страхова компанія схильна до кредитного ризику, який виражається як ризик того, що контрагент-дебітор не буде здатний в повному обсязі і в певний час погасити свої зобов'язання. Кредитний ризик регулярно контролюється. Управління кредитним ризиком здійснюється, в основному, за допомогою аналізу здатності контрагента сплатити заборгованість. Кредитний ризик стосується дебіторської заборгованості. Дебіторська заборгованість регулярно перевіряється на існування ознак знецінення, створюються резерви під знецінення за необхідності.

МСФЗ (IFRS) 7 вимагає розкриття, яке найкращим чином подає максимальний кредитний ризик компанії, що дорівнює балансовій вартості (за мінусом сформованого резерву під знецінення), за вирахуванням сум заліку проти зобов'язань, з додаванням сум наданих фінансових гарантій/порук та сум безвідзивних зобов'язань з надання позики, з додатковим вирахуванням договірних покриттів чи забезпечень, що зменшують кредитний ризик.

Для Страхової компанії станом на 31.12.2016р. максимальний кредитний ризик дорівнює балансовій вартості відповідних статей, тому що інші чинники відсутні.

Балансова вартість фінансових інструментів суттєво не відрізняється від їхньої справедливої вартості (за виключенням інструментів власного капіталу, що обліковуються за собівартістю, тому що справедливу вартість неможливо визначити достовірно). Грошові кошти та депозити відповідають їхній справедливій вартості, поточна дебіторська та кредиторська заборгованість відображає наймовірніші очікування справедливої вартості її короткотермінового погашення, інші активи перевірено на знецінення. Страхова компанія регулярно контролює дебіторську заборгованість в операціях страхування.

Ринковий ризик

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

Банк відповідно до прийнятої класифікації ризиків відносить ринковий ризик до категорії фінансових ризиків та відокремлює наступні види ринкового ризику: процентний ризик, валютний ризик, тобто, неспроможність забезпечення перевищення доходів над витратами за валютами у сумі, необхідній для виконання зобов'язань Банку і підтримання ризиків ліквідності та достатності капіталу в межах, прийнятних для Банку.

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

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

Ринковий ризик Страхової компанії

Ринкові ризики Страхової компанії пов'язані із зовнішнім середовищем і ринками, на яких працює компанія, які можуть призвести до зміни ринкової вартості фінансових інструментів або зміни в ринкових індикаторах, що можуть вплинути на величину активів та/або зобов'язань Страхової компанії.

Ринкові ризики Страхової компанії включають:

- Ризик інвестицій в акції – ризик, пов'язаний з чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання вартості акцій;
- Ризик ринкової концентрації – ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку із значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів.

Валютний ризик

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

Політика Банку щодо управління валютним ризиком охоплює такі напрями:

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

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

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

- стрес-тестування валютного ризику, яке дозволяє оцінити рівень впливу зміни курсів валют на ліміти відкритої валютної позиції та результуючу ризикову вартість (VaR) за сценаріями підвищення курсів валют.

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

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

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

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

Таблиця 1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Назва валюти	На звітну дату звітного періоду				На звітну дату попереднього періоду			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	130054	131409	0	(1355)	108651	109814	0	(1163)
2	Євро	13967	13906	0	61	6300	6410	0	(110)
4	Рублі РФ	6686	6583	0	103	8718	8657	0	61
3	Фунти стерлінгів	466	282	0	184	403	300	0	103
5	Інші валюти та банківські металів	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Усього	151173	152180	0	(1007)	124072	125181	0	(1109)

Таблиця 2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На звітну дату звітного періоду		На звітну дату попереднього періоду	
		вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5%	(68)	(68)	(58)	(58)
2	Послаблення долара США на 5%	68	68	58	58
3	Зміцнення євро на 5%	3	3	(6)	(6)
4	Послаблення євро на 5%	(3)	(3)	6	6
5	Зміцнення рубля РФ на 5%	5	5	3	3
6	Послаблення рубля РФ на 5%	(5)	(5)	(3)	(3)

1	2	3	4	5	6
7	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	9	9	5	5
8	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(9)	(9)	(5)	(5)
9	Зміцнення інших валют та банківських металів	0	0	0	0
10	Послаблення інших валют та банківських металів	0	0	0	0

Таблиця 3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Рядок	Назва статті	Середньозважений валютний курс звітного періоду		Середньозважений валютний курс попереднього періоду	
		вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5%	(64)	(64)	(53)	(53)
2	Послаблення долара США на 5%	64	64	53	53
3	Зміцнення євро на 5%	3	3	(5)	(5)
4	Послаблення євро на 5%	(3)	(3)	5	5
5	Зміцнення рубля РФ на 5%	4	4	3	3
6	Послаблення рубля РФ на 5%	(4)	(4)	(3)	(3)
7	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	9	9	5	5
8	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(9)	(9)	(5)	(5)
9	Зміцнення інших валют та банківських металів	0	0	0	0
10	Послаблення інших валют та банківських металів	0	0	0	0

Процентний ризик

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

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

активів. Збільшення процентної маржі з одночасним зменшенням собівартості активів характеризує здатність банку збільшувати дохідність активних операцій.

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

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

Головними завданнями управління процентним ризиком є:

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

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

Управління процентним ризиком в Банку здійснюється за допомогою аналізу розривів „GAP” (ГЕП-аналіз), у відповідності до якого визначається та аналізується різниця або „розрив” між активами та зобов'язаннями, чутливими до коливань процентних ставок. Одним з головних показників процентного ризику є ступінь незбалансованості (неузгодженості) між процентними активами та пасивами. Незбалансованість відноситься до різниці у часу, протягом якого можуть відбутися зміни процентних ставок за активами і пасивами. Такий період часу звичайно відомий як дата встановлення нової ціни за статтею активів і пасивів. Дана методика ґрунтується на оцінці впливу процентної ставки на процентний прибуток банку. Здійснюється побудова кривої дохідності окремо за активними та пасивними операціями та розрахунок показників СПРЕДУ, середнього проценту по процентним активам та пасивам, фактичної процентної маржі та собівартості активів. Ця методика дає можливість контролювати процентний ризик та виконувати заплановані фінансові показники діяльності банку. Вплив ринкових змін враховується в процесі укладання угод, як по пасивах, так і по активах. ГЕП-аналіз процентного ризику надає можливість прогнозувати, вимірювати розриви між активами і пасивами, чутливими до зміни процентної ставки, дати перегляду цін, які припадають на той самий проміжок часу, та мінімізувати ризики, що виникають. Також дана методика є підставою для встановлення та перегляду лімітів для більшої частини операцій, які наражають Банк на процентний ризик, а саме – затвердження процентних ставок для залучення/розміщення коштів в залежності від строку.

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

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

На протязі 2016 року Банк використовував плаваючі процентні ставки для окремих фінансових активів з метою зниження загального рівня процентного ризику (приведення процентних ставок до рівня ринкових).

З метою оцінки впливу можливих змін процентних ставок та визначення потенційного прибутку або збитку в результаті таких змін, Банком здійснювалось стрес-тестування. Під час його проведення використовувався такий метод як аналіз чутливості, тобто оцінка впливу миттєвої зміни одного фактора ризику (збільшення вартості

депозитів), тоді як інші базові умови залишаються незмінними. За кожним із сценаріїв розглядалися впливи зазначених змін під час розрахунку фактичної процентної маржі, СПРЕДУ та собівартості активів. При цьому аналіз процентних активів та пасивів здійснювався з урахуванням графіків погашення, за найгіршим сценарієм розраховувався розмір можливих збитків, які можуть бути наслідком збільшення процентних ставок за пасивами. Такі витрати в подальшому використовувалися під час стрес-тестування при коригуванні прибутку банку для розрахунку регулятивного капіталу.

Ефективне управління процентним ризиком спрямоване на те, щоб забезпечити точний збіг ризику процентної ставки із очікуваннями банку щодо майбутніх змін у процентній ставці. Банк розглядає управління процентним ризиком як невід’ємну частину діяльності Банку, включаючи негативний вплив внутрішніх і зовнішніх факторів.

Таблиця 4. Загальний аналіз процентного ризику по активам та зобов’язанням Учасника Банківської групи – ПАТ “ПФБ”

(тис. грн.)							
Ря- док	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немо- нетар- ні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Звітний період						
1	Усього фінансових активів	122 077	69 155	53 828	78 285	0	323 345
2	Усього фінансових зобов’язань	2 158	40 843	13 485	13 396		69 882
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	119 919	28 312	40 343	64 889	0	253 463
	Попередній період						
4	Усього фінансових активів	85 373	81 925	64 203	55 497	0	286 998
5	Усього фінансових зобов’язань	7 112	22 152	10 862	26 620		66 746
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	78 261	59 773	53 341	28 877	0	220 252

Фінансові активи та зобов’язання (чутливі до змін процентних ставок (кредити та депозити)) в таблиці відображені за балансовою вартістю за строками до погашення (на підставі даних Звіту про структуру активів та пасивів банку за строками до погашення станом на 01.01.2016 року та 01.01.2017 року - форма №631.01 з врахуванням коригувань).

В колонці “На вимогу і менше 1 міс.” рядків 2 та 5 “Усього фінансових зобов’язань” за звітний та попередній рік враховані в т.ч. депозити, залучені від юридичних та фізичних осіб під фіксовану процентну ставку, які обліковуються на балансових рахунках №2600 – “кошти суб’єктів господарювання”, №2620 – “кошти на вимогу фізичних осіб” відповідно, з параметром дії фінансового інструмента – “на вимогу”.

Таблиця 5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Назва статті	Звітний період				Попередній період			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Кошти в інших банках	0	0	0	0	0	1,0	0	0
3	Кредити та заборгованість клієнтів	24,38	15,0	16	0	19,68	12,3	16	0
4	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	17,55	0	0	0	19,67	0	0	0
	Зобов'язання								
5	Кошти банків	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Кошти клієнтів								
6.1	поточні рахунки	6	0	0	0	6,04	0,5	0	0
6.2	строкові кошти	13,78	6,18	5,88	0	13,78	5,55	6,03	0

Процентний ризик Страхової компанії

Компанія не піддається значному ризику коливання процентних ставок, оскільки Компанія не має кредитів із плаваючою ставкою, а значна частина активів, що приносять процентний дохід (за винятком дивідендів), також забезпечені фіксованою процентною ставкою.

Аналіз чутливості до зміни процентної ставки не проводився, т.я. плаваючі процентні ставки відсутні. Середні процентні ставки, що застосовувалися Страховою компанією у 2016р. по процентних активах (депозитах банків) – 12%. Процентних фінансових зобов'язань немає.

Страхова компанія не піддається значному ризику коливання процентних ставок, оскільки не має кредитів із плаваючою ставкою, а активи, що приносять процентний дохід (за винятком дивідендів), також забезпечені фіксованою процентною ставкою. За оцінкою керівництва Страхової компанії, у найближчому майбутньому чутливість коливання до процентних ставок буде аналогічною (на практиці відсутньою).

Інший ціновий ризик

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

Політика управління ціновим ризиком базується на дотриманні таких вимог і принципів: самодостатність системи оцінки та контролю рівня цінового ризику;

ефективна політика щодо ціноутворення за активними та пасивними операціями; повнота та достовірність інформації, що використовується для оцінки та контролю цінового ризику. Банк не відкриває позиції, чутливі до цінового ризику.

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

Для діяльності Банківської групи ціновий ризик може стосуватися тих фінансових інструментів, які чутливі до вартості, наприклад, цінні папери, які обертаються на фондовому ринку, або майно, яке впливає на якість застави за кредитами, адже при зниженні ціни постає загроза для реалізації застави на суму, достатню для покриття ризику неповернення боргу.

Банківська група ідентифікує ціновий ризик, який виникає у разі зміни ринкових цін на отриману заставу та здійснює постійний моніторинг ринку рухомого та нерухомого майна, переоцінку заставленого майна та оцінює його достатність для покриття кредитних ризиків. Отже, Банківська група у своїй діяльності суттєво не наражається на інші види цінового ризику окрім тих складових ринкового ризику, що розкриті в Примітках стосовно валютного та процентного ризиків.

Географічний ризик

Географічний сегмент - це компонент бізнесу Банку, який можна відокремити і який надає послуги у визначеному економічному середовищі, у якому ризики та прибутковість відрізняються від інших регіонів.

Банк визначає концентрацію географічного ризику, якщо більша частина доходу відповідного сегменту створюється від продажу продукції (товарів, робіт, послуг) зовнішнім покупцям і одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв:

- дохід даного сегмента Банку від продажу банківських продуктів зовнішнім покупцям і за внутрішньогосподарськими розрахунками становить не менше ніж 10 % сукупного доходу від продажу зовнішнім покупцям і за внутрішньогосподарськими розрахунками всіх сегментів певного виду;
- фінансовий результат даного сегмента становить не менше ніж 10 % сумарного фінансового результату всіх сегментів певного виду;
- балансова вартість активів даного сегмента становить не менше ніж 10 % сукупної балансової вартості активів усіх сегментів певного виду.

Сегмент, який не відповідає наведеним критеріям, може бути визнаний звітним сегментом, якщо цей сегмент має важливе значення для Банківської групи в цілому (забезпечує діяльність інших сегментів тощо) і інформація про нього є суттєвою.

Процес визначення географічного ризику поділено на оцінку внутрішнього та зовнішнього географічного ризику.

Зовнішній географічний ризик виникає в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами, які належать до певної країни, і, відповідно, підпадають під ризики, притаманні цій країні. Станом на 01.01.2017р. зовнішній географічний ризик для Банку є незначним. Активні операції, що здійснюються Банком і підлягають впливу такого ризику – міжбанківські операції. Питома вага коштів нерезидентів в кредитному портфелі Банку на звітну дату є малою і складає 2,43% від кредитного портфелю банку на 01.01.2017р. Банк здійснює свою діяльність тільки на території України, не має філій та представництв в інших країнах.

Внутрішній географічний ризик зумовлений економічним та політичним станом регіонів, в яких розміщена мережа Банку, та визначається специфікою певного адміністративного чи географічного району, що характеризується умовами, відмінними від середніх умов країни в цілому. В межах України можна виділити наступні регіони, які є джерелом внутрішнього географічного ризику:

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

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

Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банківської групи станом на 31 грудня 2015 року наведено нижче у Таблиці 6.

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

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	60123	0	6164	66287
2	Кошти в інших банках	26180	0	0	26180
3	Кредити та заборгованість клієнтів	203214	0	0	203214
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	77	0	0	77
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	120225	0	0	120225
6	Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	40783	0	0	40783
7	Інші фінансові активи	563	0	0	563
8	Усього фінансових активів	451165	0	6164	457329
	Зобов'язання				
9	Кошти банків	0	0	0	0
10	Кошти клієнтів	163643	1171	15315	180129
11	Інші фінансові зобов'язання	6047	0	0	6047
12	Субординований борг	0	0	0	0
13	Усього фінансових зобов'язань	169690	1171	15315	186176
14	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	281475	(1171)	(9151)	271153
15	Зобов'язання кредитного характеру	53823	0	0	53823

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

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Украї- на	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	42016	0	8536	50552
2	Кошти в інших банках	2267	0	0	2267
3	Кредити та заборгованість клієнтів	195532	0	0	195532
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	2	0	0	2
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	80039	0	0	80039

1	2	3	4	5	6
6	Інші фінансові активи	520	0	0	520
7	Усього фінансових активів	320376	0	8536	328912
	Зобов'язання				
8	Кошти банків	0	0	0	0
9	Кошти клієнтів	162462	232	10493	173187
10	Інші фінансові зобов'язання	7894	0	0	7894
11	Субординований борг				
12	Усього фінансових зобов'язань	170356	232	10493	181081
13	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	150020	(232)	(1957)	147831
14	Зобов'язання кредитного характеру	79334	0	0	79334

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні зобов'язань, пов'язаних з фінансовими зобов'язаннями.

Банківська група щодня стикається з цим ризиком у зв'язку з вимогами щодо використання її вільних грошових коштів за депозитами “овернайт”, поточними рахунками, депозитами, строк погашення яких настає незабаром, наданням кредитів, гарантіями та у зв'язку з процентною маржею та іншими вимогами щодо похідних інструментів, розрахунок за якими здійснюється грошовими коштами.

Слід зазначити, що Страхова компанія Банківської групи має низький ризик ліквідності, внаслідок наявності незначних зобов'язань (у сумі 22 790 тис. грн.), які з дуже великим лишком перекриваються високоліквідними активами у вигляді залишків на розрахункових рахунках та короткострокових депозитів в банках (у сумі 61 455 тис. грн.). Враховуючи зазначене, можливо стверджувати, що загальний рівень ліквідності у Банківській групі в цілому залежить від Банку.

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

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

Система управління ризиком ліквідності включає наступне:

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

Процес управління ризиком ліквідності спрямований на ефективне використання ресурсів. Серед методів, що Банк використовує при управлінні ризиком ліквідності, слід

виділити: аналіз динамічних і статичних розривів активів та пасивів за термінами погашення (GER – аналіз), встановлення та перегляд лімітів, аналіз сценаріїв, прогнозування стану ліквідності, проведення стрес-тестування позицій ліквідності при різних сценаріях розвитку подій, застосування управлінських заходів (прогнозування операцій, коригування умов операцій, що відбуваються, припинення проведення операцій, тощо).

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

На протязі звітнього року учасники Банківської групи не мали труднощів з виконанням своїх фінансових зобов'язань, не допускали порушення умов договорів на залучення коштів, всі зобов'язання виконували вчасно і в повному обсязі.

Протягом 2016 року Банк дотримувався нормативів ліквідності, встановленим регулятором, не порушував норми обов'язкового резервування залучених коштів на кореспондентському рахунку в НБУ. Значення нормативів ліквідності ПАТ "ПФБ" на кінець року наведено у таблиці:

Значення нормативів ліквідності ПАТ "ПФБ"

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

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

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

Таблиця 8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На ви- могу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	0	0	0	0	0	0
2	Кошти клієнтів	112377	14038	40 318	13396	0	180129
2.1	Кошти фізичних осіб	30584	11111	40 268	1406	0	83369
2.2	Інші	81793	2927	50	11990	0	96760
3	Інші фінансові зобов'язання	6047	0	0	0		6047
4	Фінансові гарантії	2247	1000	0	0	0	3247
5	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	158877	15038	40318	13396	0	227629

Таблиця 9 “Аналіз фінансових зобов’язань за строками погашення за попередній період”

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	На ви-могу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	0	0	0	0	0	0
2	Кошти клієнтів	113547	15978	17044	19818	6 800	173187
2.1	Кошти фізичних осіб	16049	5320	13606	19318	0	54293
2.2	Інші	97498	10658	3438	500	6 800	118894
3	Інші фінансові зобов’язання	7894	0	0	0	0	7894
4	Фінансові гарантії	0	1000	0	0	0	1000
5	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов’язаннями	121441	16978	17044	19818	6800	182081

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

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	На ви-могу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	66287	0	0	0	0	66287
2	Кошти в інших банках	2958		23222	0	0	26180
3	Кредити та заборгованість клієнтів	5000	22336	98781	77097	0	203214
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	77	0	77
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	117158	0	2616	451	0	120225
6	Інші фінансові активи	563			0	0	563
7	Усього фінансових активів	191966	22336	124619	77625	0	416546
	Зобов’язання						
8	Кошти клієнтів	112377	14038	40318	13396	0	180129
9	Інші фінансові зобов’язання	6047	0	0	0	0	6047
10	Фінансові гарантії	2247	1000	0	0	0	3247
11	Усього фінансових зобов’язань	120671	15038	40318	13396	0	189423
12	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	71295	7298	84301	64229	0	227123
13	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	71295	78593	162894	227123	227123	

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	50552	0	0	0	0	50552
2	Кошти в інших банках	0	0	2267	0	0	2267
3	Кредити та заборгованість клієнтів	5075	16253	73961	100219	24	195532
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	2	0	0	0	0	2
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	80039	0	0	0	0	80039
6	Інші фінансові активи	520	0	0	0	0	520
7	Усього фінансових активів	136188	16253	76228	100219	24	328912
	Зобов’язання						
8	Кошти клієнтів	113547	15978	17044	19818	6800	173187
9	Інші фінансові зобов’язання	7894	0	0	0	0	7894
10	Фінансові гарантії	0	1000	0	0	0	1000
11	Усього фінансових зобов’язань	121441	16978	17044	19818	6800	182081
12	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	14747	(725)	59184	80401	(6776)	146831
13	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	14747	14022	73206	153607	146831	

Відповідність та/або контрольована невідповідність строків і процентних ставок активів та зобов’язань має фундаментальне значення для керівництва Банківської групи. Повна відповідність для банків не характерна, оскільки операції часто мають різний характер та невизначений термін. Позиція невідповідності потенційно може збільшити прибутковість, але також може збільшити ризик збитків. Строки погашення активів та зобов’язань і спроможність заміни (за прийнятною вартістю) процентних зобов’язань після настання строку їх погашення є важливими чинниками оцінки ліквідності Банківської групи та її реакції на зміни процентної ставки та курсу обміну валют.

Страхові ризики.

Ризик будь-якого договору страхування - це можливість того, що страховий випадок відбудеться та невизначеність суми заявлених вимог. За суттю договору страхування, цей ризик є випадковим і тому непередбачуваним.

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірностей застосовується до ціноутворення і створення резервів, основним ризиком, з яким Страхова компанія стикається по договорам страхування, є те, що фактичні претензії і виплати відшкодування перевищать балансову вартість страхових зобов’язань. Це може статися тому, що частота і тяжкість вимог і відшкодувань є більшими, ніж передбачалося. Страхові випадки є випадковими, і фактична кількість і сума претензії та відшкодувань будуть змінюватися з року в рік в порівнянні з рівнем, встановленим з використанням статистичних методів.

Як показує досвід – чим більше портфель аналогічних договорів страхування, тим меншою буде відносна мінливість очікуваних результатів. Крім того, на більш диверсифікований портфель менш імовірно будуть впливати зміни в будь-якій структурній

частині портфеля. Страхова компанія розробила свою стратегію страхового андеррайтингового ризику для диверсифікації прийнятих видів страхових ризиків, які включають:

- Ризик недостатності резервів (збитків) – ризик неадекватності страхових ризиків збитків майбутнім зобов'язанням;
- Ризик недостатності премій (перевищення нетто-премій) – ризик неадекватності страхових тарифів майбутнім зобов'язанням;
- Ризик недостатності премій (перевищення витрат) – відповідність фактичних витрат закладеним у бюджет;
- Ризик катастроф – ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків;
- Ризик розірвання договорів – ризик, викликаний коливанням співвідношення кількості достроково припинених договорів страхування до загальної кількості укладених договорів;
- Ризик страхування здоров'я – ризик, викликаний змінами витрат, понесених у зв'язку з обслуговуванням договорів із зазначеного виду страхування, коливаннями частоти і ступеня тяжкості страхових випадків, неточністю оцінок та прогнозів щодо спалаху епідемій.

Фактори, які посилюють страховий ризик включають в себе відсутність диверсифікації ризиків з точки зору типу та суми ризиків, географічного місцезонашування і типу промисловості.

Концентрація страхового ризику

В процесі страхування можуть виникати концентрації ризику, коли конкретний випадок, або ряд випадків можуть вплинути на зобов'язання страхової компанії. Такі концентрації можуть виникати через один договір або кілька пов'язаних договорів та відносяться до обставин, що можуть спричинити суттєві зобов'язання страхової компанії.

Страхова компанія допускає можливість концентрації страхового ризику. Концентрація страхового ризику виникає під впливом обставин, що повторюються, і спостерігається головним чином при страхуванні фізичних осіб. Наприклад, якщо при страхуванні від нещасних випадків страховий випадок виникає одночасно в кількох осіб, що заключили договори страхування. Або при страхуванні майна тісно заселений регіон підпадає під вплив одного і того ж зовнішнього фактору, наприклад пожежі, що легко розповсюджується з одного об'єкту на інший і цьому неможливо перешкодити.

Крім того концентрація ризику можлива в організації або економічній зоні внаслідок страхування множинних ризиків. Обов'язковою умовою при страхуванні множинних ризиків є аналіз фінансового стану організації, оцінка її існуючих та прогнозованих фінансових зобов'язань, а також оцінка інших обставин. При оцінці фінансових ризиків враховуються тенденції економічного росту і обставини, що можуть вплинути на розвиток економічної зони.

Для зменшення збитків, що виникають при концентрації ризику, страхова компанія приймає участь у пропорційних та непропорційних облігаторних програмах перестраховування. В угодах перестраховування частка страхової компанії в ризику визначається як для конкретного об'єкту так і для конкретного випадку, при якому одночасно кілька об'єктів можуть понести збитки. Перестраховування вказаних ризиків проводиться практично за всіма видами страхування. Якщо страхова сума за окремим предметом договору страхування перевищує 10 відсотків суми сплаченого статутного капіталу і сформованих вільних резервів та страхових резервів, необхідно укласти договір перестраховування.

Ключові методи страхової компанії по управлінню концентрованими ризиками здійснюються в двох напрямках. По-перше, управління здійснюється за допомогою

відповідності страхування. Страховикам заборонено підписувати договори, якщо очікуваний прибуток не відповідає передбачуваним ризикам. По-друге, управління здійснюється при допомозі факультативного та облігаторного перестраховування. Страхова компанія забезпечує собі перестрахове покриття для різних класів своїх зобов'язань. При цьому оцінюються прибутки та витрати, пов'язані з програмою перестраховування на безперервній основі.

Страхова компанія визначає загальну сукупність ризиків, на які вона може наразитися при концентрації ризику, а також ті які для неї прийнятні з врахуванням концентрації. Контроль здійснюється під час підписання договорів, щомісячно, після аналізу звітів, що презентують основні сукупності ризиків. Компанія використовує ряд інструментів моделювання для контролю сукупності ризиків, щоб оцінити ефективність програм перестраховування, а також чисту ймовірність ризику в цілому для страхової компанії.

Концентрація інших ризиків

Загальна характеристика інших суттєвих ризиків, які притаманні діяльності Банківської групи, зокрема:

Операційно-технологічний ризик

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

Управління операційним ризиком – це комплекс регулярних поточних заходів, спрямованих на попередження, фіксацію та усунення недоліків у сфері моніторингу ризиків, а також виявлення негативних тенденцій для ініціювання заходів протидії. Упередження операційного ризику реалізується через внутрішню нормативну базу Відповідальної особи Банківської групи, яка визначає процедури і порядки проведення операцій (облікові політики, внутрішні положення, інструкції, методики, тощо.)

Мінімізація операційного ризику досягається шляхом:

- використання «базового підходу» для кількісного виміру операційного ризику (згідно рекомендацій Базельського комітету по банківському нагляду);
- проведення комплексної програми внутрішнього аудиту для виявлення та усунення недоліків в операційній роботі учасників Банківської групи.

Учасники Банківської групи використовують наступні методи управління (мінімізації) операційними ризиками:

- здійснення операцій за процедурами та регламентом, що розроблені та затверджені внутрішньою Обліковою політикою, внутрішніми Положеннями, Технологічними картами структурних підрозділів;
- автоматизація операцій;
- подвійний контроль;
- чіткий розподіл обов'язків, повноважень та відповідальності між працівниками з метою уникнення їх дублювання;
- проведення ретельного та всебічного аналізу операцій банку до початку, а також після їх здійснення з метою запобігання несанкціонованим операціям або таким, що проводяться з порушенням вимог відповідного технологічного процесу;
- організація операційної діяльності Банку та облік операцій відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України;
- контроль за діяльністю персоналу та забезпечення необхідної чисельності працівників;

- обмеження доступу до конфіденційних даних та систем, багаторівневий захист інформації; використання ліцензійного антивірусного програмного забезпечення;
- забезпечення належної матеріально-технічної бази;
- вивчення системних помилок для їх подальшого запобігання;
- підбір кваліфікованих фахівців, підвищення кваліфікаційного рівня персоналу;
- взаємна заміненість спеціалістів;
- внутрішній і документарний контроль;
- постійне оновлення технічних засобів, удосконалення програмного забезпечення;
- дублювання баз даних Банку, наявність резервного серверу; постійне доопрацювання та актуалізація внутрішньої нормативно-методологічної бази, яка регламентує внутрішні процеси та процедури;
- виконання вимог щодо організації захисту інформації в програмно-технічних комплексах;
- упровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою.

У 2016р., в зв'язку з переходом учасника Банківської групи – ПАТ “ПФБ” на нове програмне забезпечення “АБС Б2”, скоротилась кількість неавтоматизованих процесів в структурних підрозділах Банку, що значно знизило рівень операційного ризику по Банку та вцілому по Банківській групі.

Юридичний ризик

Юридичний ризик - ризик виникнення втрат внаслідок недосконалості правової системи (суперечливість законодавства, відсутність ефективного судового захисту), правозастосовної практики, їх несприятливих змін в місці реєстрації (ведення операцій) учасників Банківської групи або їх контрагентів, невідповідності документів учасників Банківської групи вимогам законодавства, що регулює їх діяльність, порушення учасниками Банківської групи 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 учасників Банківської групи на ринку, зменшення можливостей для розвитку і правового забезпечення виконання угод.

Управління правовим ризиком здійснюється за рахунок юридичної підтримки та консультацій відповідних співробітників юридичного напрямку учасників Банківської групи, чіткого дотримання вимог діючих нормативних актів (законів України, нормативно-правових актів НБУ та інших державних органів); контролю за відповідністю внутрішніх документів учасників Банківської групи вимогам чинного законодавства України; спроможністю учасників Банківської групи своєчасно приводити свою діяльність та внутрішні документи у відповідність зі змінами законодавства; легітимністю та прийнятністю відносин із клієнтами та контрагентами, у рамках діючого законодавства України.

Учасниками Банківської групи здійснюється постійний моніторинг: змін у законодавстві України, які можуть вплинути на їх фінансовий стан або спричинити зміну параметрів їх роботи; судових справ, ініційованих ними або проти них. Управління юридичним ризиком дає можливість в значній мірі мінімізувати загальні ризики, пов'язані з захистом інтересів учасників Банківської групи при проведенні активних операцій, а також при веденні інших видів діяльності.

Репутаційний ризик

Репутаційний ризик, тобто несприятливе сприйняття іміджу фінансової установи клієнтами, контрагентами, акціонерами та/або органами нагляду, що може призвести до фінансових втрат.

Мінімізація ризику репутації здійснюється шляхом:

- виконання вимог, встановлених Національним банком України та іншими

державними органами;

– своєчасного виконання своїх зобов'язань перед клієнтами та банками-контрагентами;

– дотримання фінансових показників, які згідно міжнародним стандартам свідчать про стійкість фінансової установи;

– оперативного інформування своїх клієнтів та громадськість в цілому про діяльність учасників Банківської групи.

Примітка 31. Управління капіталом

Капітал – кошти, спеціально створені фонди та резерви, призначені для забезпечення фінансової стійкості, комерційної та господарської діяльності, відшкодування можливих збитків, і які перебувають у користуванні учасників Банківської групи.

Головна мета процесу управління капіталом полягає в залученні та підтримці достатнього обсягу капіталу для розширення діяльності, у забезпеченні захисту інтересів клієнтів, кредиторів та вкладників від непередбачувальних збитків, яких можуть зазнавати учасники Банківської групи в процесі своєї діяльності; стабільного і послідовного розвитку, збільшенні обсягів пасивних і активних операцій з прийнятним ризиком, розширення переліку послуг; фінансової стійкості і мінімізації ризиків, притаманних діяльності окремого учасника Банківської групи.

Політика управління капіталом Банківської групи полягає у нарощуванні прибутку у розмірах, необхідних для забезпечення рентабельності капіталу на достатньому рівні; збалансованому зростанню капіталу та обсягів активних операцій; вдосконалення процедур ідентифікації ризиків, притаманних банківській та страховій діяльності та запобіганні надмірних ризиків.

Під управлінням капіталом Банківської групи необхідно розуміти цілеспрямовану діяльність при формуванні капіталу і його капіталізації з метою забезпечення сталого функціонування і розвитку Банківської групи, а також виконання нормативних вимог наглядових органів учасників Банківської групи.

Упродовж 2015 та 2016 років Банк дотримувався нормативів капіталу, встановлених відповідно до “Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні” затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 року №368”. Значення нормативів капіталу ПАТ “ПФБ” наведено у таблиці:

Значення нормативів капіталу ПАТ “ПФБ”

Назва нормативу	Фактичні значення, тис.грн.	
	На звітну дату	На звітну дату попереднього періоду
1	2	3
Мінімальний розмір регулятивного капіталу Банку, (Н1)	175 820,2	162 273,5
Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2), (не менше 10% від регулятивного капіталу банку)	73,22%	68,92%

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

налагоджений процес управління банківськими ресурсами та динамічність обсягу і структури власного капіталу відповідно до змін внутрішнього та зовнішнього середовища.

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

Контроль за виконанням нормативів проводиться щоденно на підставі щоденних розрахунків.

Таблиця 1. Структура регулятивного капіталу ПАТ “ПФБ”

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
I	Регулятивний капітал банку (II+(III)-IV)	175 820	162 274
II	Основний капітал (капітал 1-го рівня) (1 + 2 - 3)	129 311	135 316
	у тому числі:		
1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	120 384	120 384
2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	15 790	14 952
	з них:		
2.1	емісійні різниці	485	535
2.2	резервні фонди	15 305	14 417
3	Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років)	6 863	20
	з них:		
3.1	сума недосформованих резервів під активні операції	0	0
3.3	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	6 863	20
III	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня) (1+2+3+4+5)	46 509	26 958
	у тому числі:		
1	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками (з урахуванням переоцінки ОЗ)	2 614	8 209
2	Результат переоцінки основних засобів	0	0
3	Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	25 863	17 602
4	Прибуток минулих років	18 032	1 147
5	Субординований борг, що враховується до капіталу		0
(III)	Додатковий капітал до розрахунку	46 509	26 958
IV	Відвернення	0	0

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, Банківська група повинна дотримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності капіталу), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. Нижче, в таблиці показаний регулятивний капітал Банківської групи “ПФБ”, розрахований станом на 31.12.2016р. на підставі річної звітності обох учасників Банківської групи.

Таблиця 2 “Регулятивний капітал Банківської групи “ПФБ” (станом на 31.12.2016р.)”

(тис. грн.)		
Рядок	Назва статті	Звітний період
1	2	3
1	Регулятивний капітал Банку	175 820
2	Регулятивний капітал Страхової компанії	115 365
3	Всього Регулятивного капіталу Банківської групи	291 185

Інформацію про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та економічних нормативів Банківської групи, яка додатково додається до цієї звітності розраховано на підставі річної звітності обох учасників Банківської групи.

Примітка 32. Потенційні зобов'язання Банківської групи

1) розгляд справ у суді

У ході своєї діяльності учасники Банківської групи залучаються до різних судових процесів в якості позивача, відповідача або третьої особи. Результат розгляду цих судових процесів не матиме суттєвого фінансового впливу на діяльність учасників Банківської групи;

2) потенційні податкові зобов'язання

Законодавство України і нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування часто змінюються. Податкове законодавство є часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Керівництво Відповідальної особи Банківської групи вважає, що воно виконує всі вимоги чинного податкового законодавства, а тлумачення нормативних актів, які регулюють діяльність учасників Банківської групи є обґрунтованим.

За звітний період учасники Банківської групи нарахували та сплатили до бюджету усі належні податки. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки що до відповідності учасників Банківської групи чинному податковому законодавству України і не застосують штрафних санкцій.

3) зобов'язання за капітальними інвестиціями

За станом на кінець дня 31 грудня 2016 року учасники Банківської групи не мали капітальних зобов'язань, передбачених контрактами щодо придбання основних засобів та нематеріальних активів;

4) зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

У звітному та попередньому періоді учасники Банківської групи не укладали невідмовних договорів про оперативний лізинг(оренду).

5) зобов'язання з кредитування.

Таблиця 1. Структура зобов'язань з кредитування Банку

(тис. грн.)				
Ря-док	Назва статті	При-мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Надані зобов'язання з кредитування			
2	Невикористані кредитні лінії		50637	78394
3	Гарантії видані		3247	1000
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(60)	(60)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		53824	79334

Таблиця 2. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	52402	76124
2	Долар США	1421	3270
3	Євро	0	0
4	Інші	0	0
5	Усього	53823	79394

б) дотримання особливих вимог

Банк наражається на небезпеку можливих збитків у зв'язку з ризиком по кредитним зобов'язанням, пов'язаних з позиками. Однак, враховуючи відкличний характер цих зобов'язань, Банк може відмовити клієнтові в позиці при зниженні його платоспроможності.

Примітка 33. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при здійсненні поточної операції між двома непов'язаними зацікавленими сторонами, за винятком випадків примусового продажу або ліквідації. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку. Справедлива вартість фінансових інструментів, щодо яких відсутні ринкові котирування, визначалася за допомогою методик оцінки. Застосування деяких методик оцінки вимагало припущень, що не підкріплені ринковими даними. Заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом не призвела б до суттєвої зміни суми прибутку, загальної суми активів чи зобов'язань.

Розрахункова справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, дорівнює їх балансовій вартості. Розрахункова справедлива вартість інструментів, які розміщуються за фіксованою процентною ставкою і не мають ринкових котирувань, базується на розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоках, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився.

Банківська група для кожного класу активів та зобов'язань розкриває методи оцінки та вхідні дані, які використовуються для оцінки їх справедливої вартості. У разі зміни методу оцінки справедливої вартості – учасники Банківської групи розкривають інформацію про такі зміни та їх причини.

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

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

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

До інструментів власного капіталу учасників Банківської групи належать прості акції.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
I	АКТИВИ					
1	Цінні папери у портфелі банку на продаж	0	0	77	77	77
1.1	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	0	0	77	77	77

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

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7

1	2	3	4	5	6	7
I	АКТИВИ					
1	Цінні папери у портфелі банку на продаж	0	0	2	2	2
1.1	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	0	0	2	2	2

Таблиця 3. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
1	2	3	4	5	6
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	66 287	66 287	50 552	50 552
1.1	готівкові кошти	16 456	16 456	10 235	10 235
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	13 429	13 429	5 028	5 028
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	36 402	36 402	35 289	35 289
2	Кошти в інших банках:	26 180	26 180	2 267	2 267
2.1	депозити в інших банках	26 180	26 180	2 267	2 267
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	203 214	203 214	195 532	195 532
3.1	кредити юридичним особам	207 533	207 533	209 128	209 128
3.2	кредити фізичним особам - підприємцям	4 092	4 092	901	901
3.3	іпотечні кредити фізичних осіб	5 263	5 263	5 866	5 866
3.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	5 870	5 870	5 778	5 778
3.5	інші кредити фізичним особам	1 697	1 697	2 013	2 013
4	Резерви під знецінення кредитів	(21 241)	(21 241)	(28154)	(28154)
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення.	120 225	120 225	80 039	80 039
6	Інші фінансові активи:	563	563	520	520
6.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	556	556	514	514
6.2	інші фінансові активи	23	23	35	35

1	2	3	4	5	6
6.3	Резерви під знецінення інших фінансових активів	(16)	(16)	(29)	(29)
7	Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	416 469	416 469	328 910	328 910
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
8	Кошти клієнтів:	180 129	180 129	173 187	173 187
8.1	державні та громадські організації	712	712	1 015	1 015
8.2	інші юридичні особи	96 048	96 048	117 879	117 879
8.3	фізичні особи	83 369	83 369	54 293	54 293
9	Інші фінансові зобов'язання:	6 047	6 047	7 894	7 894
9.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	735	735	332	332
9.2	кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	5 071	5 071	7 308	7 308
9.3	інші фінансові зобов'язання	241	241	254	254
	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	186 176	186 176	181 081	181 081

Примітка 34. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість; (б) фінансові активи для подальшого продажу; (в) фінансові активи, що утримуються до погашення та (г) фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, поділяються на дві під-категорії: (і) активи, включені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) активи, віднесені до категорії призначених для торгівлі. Нижче в таблиці показане вивірення класів фінансових активів з цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2016 року:

Таблиця 1. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Інвестиції утримані до погашення	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку (збитку)		Усього
					торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0	66 287	0	0	0	66 287

1	2	3	4	5	6	7	8
2	Кошти в інших банках	26180	0	0	0	0	26180
2.1	депозити в інших банках	26180	0	0	0	0	26180
3	Кредити та заборгованість клієнтів	203214	0	0	0	0	203214
3.1	кредити юридичним особам	207533	0	0	0	0	207533
3.2	Кредити фізичним особам-підприємцям	4092	0	0	0	0	4092
3.3	іпотечні кредити фізичним особам	5263	0	0	0	0	5263
3.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	5870	0	0	0	0	5870
3.5	інші кредити фізичним особам	1697	0	0	0	0	1697
3.6	Резерв під знецінення кредитів	(21241)	0	0	0	0	(21241)
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	77	0	0	0	77
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	120225	0	0	120225
6	Інші фінансові активи	563	0	0	0	0	563
6.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	556	0	0	0	0	556
6.2	інші фінансові активи	7	0	0	0	0	7
7	Усього фінансових активів	229957	66364	120225	0	0	416546

Таблиця 2 Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Інвестиції утримані до погашення	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку (збитку)		Усього
					торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						

1	2	3	4	5	6	7	8
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0	50552	0	0	0	50552
2	Кошти в інших банках	2267	0	0	0	0	2267
2.1	депозити в інших банках	2267	0	0	0	0	2267
3	Кредити та заборгованість клієнтів	195532	0	0	0	0	195532
3.1	кредити юридичним особам	209128	0	0	0	0	209128
3.2	Кредити фізичним особам-підприємцям	901	0	0	0	0	901
3.3	іпотечні кредити фізичним особам	5866	0	0	0	0	5866
3.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	5778	0	0	0	0	5778
3.5	інші кредити фізичним особам	2013	0	0	0	0	2013
3.6	Резерв під знецінення кредитів	(28154)	0	0	0	0	(28154)
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	2	0	0	0	0	2
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	80039	0	0	80039
6	Інші фінансові активи	520	0	0	0	0	520
6.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	514	0	0	0	0	514
6.2	інші фінансові активи	6	0	0	0	0	6
7	Усього фінансових активів	198321	50552	80039	0	0	328912

Примітка 35. Операції з пов'язаними сторонами

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна з них має можливість контролювати іншу, або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Протягом 2016 року учасник Банківської групи – ПрАТ СК “ОНІКС” здійснював наступні операції з пов'язаними сторонами:

- органам управління було здійснено виключно тільки виплату у вигляді заробітної плати, а саме виконавчому органу – генеральному директору у сумі 349,3 тис. грн.;

- виплата дивідендів акціонерам Компанії (контролерам Банківської групи) в сумі 14 057,5 тис. грн.
- дебіторська заборгованість страхових платежів за операціями з пов'язаними особами ПАТ "ПФБ" – 8 тис.грн.)

Банком протягом звітної періоду 2016 року проводились наступні операції з пов'язаними сторонами: здійснення розрахунків, надання кредитів, залучення депозитів.

Заборгованість пов'язаних сторін становить незначну частину активів Банку, також, несуттєва частина доходів Банку отримана від операцій з пов'язаними сторонами.

Умови операцій з пов'язаними сторонами не відрізняються у порівнянні з операціями з іншими клієнтами Банку та не несуть значних фінансових ризиків.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець звітної періоду по учаснику Банківської групи – ПАТ "ПФБ" наведені у Таблицях нижче.

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

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) Банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (контрактна процентна ставка 16%)	0	431	34
2	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 14-36%)	0	473	278
3	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	0	126	26
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4.25-19%)	32 813	0	11 005

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

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) Банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	0	130	311
2	Процентні витрати	1414	25	529
3	Прибуток (збиток), що виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	(49)	(3)
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	0	(96)	(174)

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

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) Банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання	0	166	1562

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

(тис. грн.)

Ря до к	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) Банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	0	556	18
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	698	53

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

(тис. грн.)

Ря до к	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) Банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 16-25%)	0	493	2871
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	0	30	200
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4.25-19%)	0	27068	613

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

(тис. грн.)

Ря до к	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) Банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	0	80	498
2	Процентні витрати	0	1456	454
3	Прибуток (збиток), що виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	(48)	(4)
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	0	(16)	(199)

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) Банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання	0	0	2860

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) Банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	0	682	5075
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	621	5104

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

N з / п	Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Тип особи	Тип істотної участі	Інформація про особу	Опис взаємозв'язку особи з банком
1	2	3	4	5	6
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ВАТО”	ЮО	П	39600, Україна, Полтавська обл., м. Кременчук, вул. Генерала Жадова, буд. 4, код за ЄДРПОУ 32614991	Акціонер банку, якому належить 97,3429 % акцій банку. Рішення Національного банку України про надання згоди на набуття істотної участі в банку № 11 від 20.11.2008.
2	Матицина Тетяна Юріївна	ФО	П	громадянка України, Україна, місто Кременчук	Акціонер банку. Спільно з асоційованою особою - Матициним Володимиром Митрофановичем є власником істотної участі в розмірі 100% у банку (Матицина Тетяна Юріївна є дружиною Матицина Володимира Митрофановича) Рішення Національного банку України про надання згоди на набуття істотної участі в банку № 542 від 24.11.2015.

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

Таблиця 9. Виплати провідному управлінському персоналу Банку

(тис. грн.)

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

Примітка 36. Об'єднання компаній

Протягом звітного періоду об'єднання компаній не було. 15 серпня 2016 року було створено банківську групу у складі ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК” та учасника банківської групи – ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ОНІКС”, у відповідності до Постанови Національного банку України №134 від 09.04.2012р.

Примітка 37. Події після дати балансу

15 березня 2017 року відбулися позачергові загальні збори акціонерів ПАТ “ПФБ”, на яких було розглянуто питання щодо збільшення статутного капіталу Банку на 50 000 тис. грн. шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків акціонерів.

Крім того, після дати балансу, ПрАТ СК “ОНІКС” було здійснено внесок до статутного капіталу ТОВ «ВАТО» (код ЄДРПОУ 32614991) у розмірі 37 050,0 тис. грн. Негативний вплив на фінансовий стан Страхової компанії – відсутній. ПрАТ СК “ОНІКС” має на звітну дату профіцит страхових резервів (а саме, резерву незароблених премій) в розмірі 7 721,5 тис. грн., та повністю забезпечує виконання нормативу достатності та диверсифікованості.